



مصرف الطيف الإسلامي
للإستثمار والتمويل ش.م.ع.
Al-Taif Islamic Bank



العدد : 594/51/4
التاريخ : 2020/5/11

إلى / سوق العراق للأوراق المالية المحترمون
م/ الميزانية العمومية للسنة المنتهية/ 2019

تحية طيبة...

نرسل اليكم البيانات والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31
والخاصة بمصرفنا.

راجين التفضل بالاطلاع والعلم .. مع التقدير.

المرفقات

- الميزانية العمومية لسنة المنتهية/ 2019.



رضا حمزة عبدالرضا
المدير المفوض

مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل

(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

البيانات والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية

في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩

هلال بشير داؤد هو
محاسب قانوني ومراقب الحسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
E-mail: hilalhammo@yahoo.com

٠٧٩٠٥٧٤٨٧٣٧

٠٧٧١٤٣٣٢٩٩٠

د. أمل عبود قدوري البياتي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
E-mail: amalbiuty@yahoo.com

٠٧٩٠٣٥٥١٠٣٨

٠٧٧١٣٠٣٠٠٩٨

مصرف الطيف الإسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) – بغداد
تقرير مجلس الإدارة وتقرير لجنة المراجعة وتقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٩

رقم الصفحة	المحتويات	
١	تقرير مجلس الإدارة حول نشاط الشركة	أولاً :
١٢	تقرير مراقب الامتثال	ثانياً :
١٣	تقرير لجنة مراجعة الحسابات	ثالثاً :
١٤	تقرير هيئة الرقابة الشرعية	رابعاً :
١٥	تقرير مراقب الحسابات	خامساً :
	البيانات المالية	
١٨	الميزانية العامة	١
١٩	قائمة الدخل الموحد	٢
١٩	قائمة الدخل الشامل	٣
٢٠	بيان حقوق الملكية	٤
٢١	بيان التدفقات النقدية	٥
	إيضاحات حول القوائم المالية	سادساً :
٢٢	معلومات عامة	١
٢٢	تعريف	٢
٢٤	اسس الأعداد	٣
٢٥	تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	٤
٢٥	السياسات المحاسبية الهامة	٥
٤٠	الإحداث الجوهريّة الطارئة بعد ٢٠٢٠/١/١	٦
٤٣	تقدّ وارصدة لدى البنك المركزي	٧
٤٣	ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٨
٤٣	تسهيلات انتمانية مباشرة، صافي	٩
٤٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحد	١٠
٤٥	ممتلكات ومعدات	١١
٤٧	موجودات أخرى	١٢
٤٧	الحسابات الجارية والودائع	١٣
٤٧	تأمينات نقدية	١٤
٤٨	مخصص ضريبة الدخل	١٥
٤٨	مطلوبات أخرى	١٦
٤٩	راس المال	١٧
٤٩	الاحتياطي الإلزامي	١٨
٤٩	مخصص تقلبات أسعار الصرف	١٩
٥٠	أرباح مشورة	٢٠
٥٠	الحسابات النظامية بالصافي	٢١
٥٠	صافي إيرادات ومصروفات الصيرفة الإسلامية	٢٢
٥٠	صافي إيرادات العمولات	٢٣
٥١	صافي إيرادات العمليات الأخرى	٢٤
٥١	رواتب الموظفين وما في حكمها	٢٥
٥٢	المصاريف التشغيلية والأخرى	٢٦
٥٣	الحسابات الموحدة	سابعاً :

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ
مصرف الطيف الإسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
تقرير مجلس الإدارة

عن نشاط المصرف خلال السنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول / ٢٠١٩

حضرات السادة المساهمين الاعزاء
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته :

نقدم لحضراتكم تقرير مجلس الإدارة لمصرفكم (مصرف الطيف الإسلامي للاستثمار والتمويل) بشأن الحسابات الختامية المدققة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٩ متضمناً البيانات والمعلومات عن أعمال المصرف ونتائج تنفيذ الخطة السنوية الذي أعد وفقاً لأحكام المادتين (١١٧) و(١٣٤) من قانون الشركات المرقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وتعليمات النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين ، والقاعدة المحاسبية رقم (١٠) الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق واحكام قانون المصارف المرقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف الإسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥ وتعليمات البنك المركزي العراقي .

أولاً : نبذة مختصرة عن المصرف

أ- ابتداءً تم تأسيس شركة الطيف للتحويل المالي (مساهمة خاصة) برأسمال قدره (١٠٠) مليون دينار بإسم شركة (بيت المال للحوالات المالية محدودة المسؤولية) بموجب شهادة التأسيس الصادرة من دائرة تسجيل الشركات / الوطنية المرقمة م ش/٢٣٩٢ في ٨/١/٢٠٠٦ .

ب- بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات / الوطنية المرقم ١٠٤٦١ في ١٩/٧/٢٠٠٦ ، تم زيادة رأس المال الى (٥٠٠) مليون دينار .

ج- باشرت الشركة عملها بتاريخ ١٩/٩/٢٠٠٧ بعد ان تم منحها اجازة ممارسة العمل بالتحويل المالي الصادرة من البنك المركزي العراقي / المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان المرقمة ٢٦٣٧/٣/٩٦ والمؤرخه في ١٩/٩/٢٠٠٧ .

د- بموجب قرار دائرة تسجيل الشركات / الوطنية المؤرخ في ٢/٨/٢٠٠٧ ، تم تغيير اسم الشركة ونوعها لتصبح (شركة الطيف للتحويل المالي / مساهمة خاصة) .

هـ- بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات / الوطنية المرقم ١٨٩١٨ في ٢٣/٧/٢٠١٣ ، تم زيادة رأسمال الشركة عدة مرات ليصبح في منتصف عام ٢٠١٣ (٢٥) مليار دينار .

و- بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات / الوطنية المرقم ٣٣٢٨ في ٥/٢/٢٠١٤ ، اكتملت كافة الاجراءات القانونية اللازمة لزيادة رأسمال الشركة ليصبح (٣٨) مليار دينار .

ز- بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات / الوطنية المرقم ٣٨٨٣ والمؤرخ في ١١/٢/٢٠١٥ ، اكتملت كافة الاجراءات القانونية اللازمة لزيادة رأسمال الشركة ليصبح (٤٥) مليار دينار .

ح- بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم ش/٥٤٨٧/١٩ في ٢٠١٨/٢/١٩، اكتملت كافة الاجراءات القانونية اللازمة لتغيير نشاط الشركة من تحويل مالي لتصبح مصرف اسلامي باسم (مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل) وزيادة رأس المال ليصبح (١٠٠) مليار دينار.

ط- تم منح المصرف اجازة ممارسة العمل المصرفي بموجب كتاب البنك المركزي العراقي / قسم مراقبة المصارف الاسلامية المرقم ٣٠٢١٧/٣/٩ والمؤرخ في ٢٠١٨/١٢/٣١.

ثانياً : حقوق الملكية في اسهم شركة مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل

١. إن اسهم المصرف مدرجة في سوق العراق للاوراق المالية وان سعر السهم في اخر جلسة لسوق العراق للاوراق المالية لعام ٢٠١٩ بلغت (١٢٠٠) دينار، والجدول التالي يوضح تطور حقوق الملكية منذ عام ٢٠١٥ ولغاية عام ٢٠١٩.

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	التفاصيل
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	رأس المال الاسمي / مليون سهم
٤٥٠٠٠٠٠٠	٤٥٠٠٠٠٠٠	٤٥٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠	
٤٥٠٠٠٠٠٠	٤٥٠٠٠٠٠٠	٤٥٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠	رأس المال المدفوع
٧٥٨٥٧	٨٧٥٧٢	٩٩٩١٢	١١٥٩٢٤	١٤٢٢٧٦	احتياطي الزامي
...	٧٩٢١٠	٨٩٨٥١	مخصص تقلبات اسعار الصرف
٨٧١٣٤٠	١٠٨٩٢٤٤	١١٠٠٨٦١	١٣٥٨٥٢٧	١٨٤٨٥٦٢	ارباح مدورة
٤٥٩٤٧١٩٧	٤٦١٧٦٨١٦	٤٦٢٠٠٧٧٣	١٠١٥٥٣٦٦١	١٠٢٠٨٠٦٨٩	مجموع حقوق المساهمين
٤٥٠٠٠٠٠٠	٤٥٠٠٠٠٠٠	٤٥٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠	عدد الاسهم
١,٠٢١	١,٠٢٦	١,٠٢٧	١,٠١٥	١,٠٢١	حصة السهم/ دينار

٢. المساهمون الذين يمتلكون ٥% من رأس مال المصرف فأكثر :

حجم المساهمة	الاسم
٩,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١- فرحان صدام رحمة الموسوي
٩,٨٣٩,٠٤٤,٣٢٧	٢- محمد فرحان صدام
٩,٧٦٢,٢٧٣,٠٧٦	٣- هناء عواد كاظم سعيد الفرطوسي
٩,٧٥٣,٧٣٦,٦٣٥	٤- حيدر فرحان صدام
٩,٥١٧,٥٤٤,٣٢٧	٥- مهيمن فرحان صدام
٩,٤٦٨,٣٣٣,٣٣٣	٦- شركة شط العرب للتأمين
٩,١٥٦,٠٤٤,٣٢٧	٧- الحسن فرحان صدام

٣. فيما يلي احصائية توزيع الاسهم على المساهمين كما في ٢٠١٩/١٢/٣١

ت	الشريحة	عدد المساهمين	عدد الاسهم	الاهمية النسبية
(١)	من ١ إلى ١,٠٠٠,٠٠٠	٥٥	١٨,٤٧٤,١١٢	٠,٠٢%
(٢)	من ١,٠٠٠,٠٠١ إلى ١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	٦٨,٤٠٢,٨٨٨	٠,٠٧%
(٣)	من ١٠,٠٠٠,٠٠١ إلى ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨٧	٢٠,٠٠٥,٠٣١,٣٠٨	٢٠%
(٤)	اكثر من ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١	٧٩,٩٠٨,٠٩١,٦٩٢	٧٩,٩١%
	المجموع	٢٧٤	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠%

ثالثاً : الشركات التابعة للمصرف

للمصرف مساهمات بنسبة (١٠٠%) في كل من شركة المسارات للخدمات النفطية وشركة البيت الاخضر للاستثمار العقاري وشركة الكوخ الذهبي للتجارة العامة وبهذا تكون عائدة هذه الشركات بالكامل الى مصرف الطيف الاسلامي وتصنف كشركات تابعه له.

رابعاً : خطة المصرف لعام ٢٠٢٠

أ. الاستمرار بتطوير وتحسين وتنويع إيرادات المصرف.

ب. الاستمرار بتعزيز البنى التحتية للمصرف واكمال تحديث النظام المصرفي .

ت. تحقيق انتشار واسع في كافة مناطق العراق والاستمرار بخطة فتح الفروع داخل وخارج بغداد.

ث. تعزيز التعاون مع المصارف المحلية والمصارف الخارجية.

ج. تمويل المشاريع ذات الجدوى الاقتصادية والتي تعود بالنفع على قطرنا.

ح. الاستثمار بترويج بطاقات الائتمان.

خ. التوسع في تدريب كادر المصرف والاهتمام بتطوير ادارات الفروع لكي يكون مؤسسة مالية رائدة ومستديمة

بكادر مؤهل ذو كفاءة عالية وانظمة مالية وادارية متطورة وفعالة قادرة على جذب مصادر تمويل متنوعة .

د. الاستمرار بانشاء ابنية واتخاذها مقرات لفروعنا في بغداد والمحافظات.

ذ. استند المصرف الى دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر من البنك المركزي العراقي لذا فإن المصرف

يسعى الى مراجعة سياسة الحوكمة المعتمدة لديه من أجل تطويرها ليكون مطابقاً للمستويات العالمية

والأداء الأمثل. لان حماية حقوق المساهمين وتوفير القيمة الإضافية لمالكيهم في المصرف ستظل من

أولويات مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل (م.خ) وذلك عن طريق الممارسات المصرفية ذات

المهنية العالية. لذلك فإن المصرف سيعمل بشكل دائم لتحقيق أفضل عائد لحقوق الأطراف ذات العلاقة

التي تشمل المساهمون و الزبائن والموظفون والمجتمع بشكل عام .

خامساً : مجلس الإدارة

١. بموجب اجتماع الهيئة العامة المتعقد في ٢٣/٩/٢٠١٨ تم انتخاب مجلس ادارة للمصرف التالية اسمائهم:
أ- أعضاء مجلس الإدارة الأصليون وعدد الاسهم التي يمتلكونها كما في ٣١/١٢/٢٠١٨:

عدد الاسهم	الاسم
٩,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	فرحان صدام رحمة عريبي الموسوي
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	قحطان محمد مرزة حاجم الجبوري
١٥٢,٤٥٠,٠٠٠	رضا حمزة عبدالرضا عبود الخياط
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	حيدر فاروق محمود فهمي درويش
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	حيدر مصعب عبدالله طه المناصير

ب- أعضاء مجلس الادارة الاحتياط كما يلي:

عدد الاسهم	الاسم
٥٠,٠٠٠	حسين احمد محمد رضا آل طعمة
٥٠,٠٠٠	حسين هادي صالح مهدي الربيعي
٥٠,٠٠٠	كاظم دخيل جبير معيدي الرياحوي
٥٠,٠٠٠	ناجد حمودي مجيد احمد النجار
١٤٩,٢٥٠,٠٠٠	فرات بهنام شعيا حنا هندي

٢. عقد مجلس الادارة (٢٧) اجتماعاً لبحث مختلف القضايا التي تهم سياسة المصرف وتوجيهاته.
٣. لم يحصل أي من المذكورين على أية مكافأة او قرض او اي من المزايا الأخرى ولم يستلموا رواتب من المصرف باستثناء المدير المفوض السيد رضا حمزة عبدالرضا عبود الخياط .

سادساً : عقارات المصرف

يملك المصرف عقارين وتبلغ كلفها وكما اظهرتها البيانات المالية (١٠,٧٩٨ مليون) دينار وكما يلي :

العقارات التي يمتلكها المصرف كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩

ت	رقم العقار	الكلفة الف دينار	المساحة	الموقع	نوع الاستغلال
١	٣٧٦/٣٢٦ بتاويين	٦,١٦٧,٣٦٢	٢م ٣٩٩,٦٢	بغداد- ساحة كهرمائة	الادارة العامة للشركة
٢	٣٢/١٤٦ الفرسى	٤,٦٣١,٠١٤	٢م ٢٢٣	البصرة- شارع الجزائر	فرع البصرة
		١٠,٧٩٨,٣٧٦			

سابعاً : فروع المصرف ومواقعها:

للمصرف ثلاثة عشر فرعاً في الوقت الحاضر بضمنها الفرع الرئيسي . منها اربعة فروع في بغداد وتسعة فروع في المحافظات ، والجدول التالي يبين اسماء فروع المصرف وعناوينها .

ت	اسم الفرع	نتيجة نشاط ربح (خسارة) الف دينار	عائدية البنائة المستغلة	العنوان
١	الرئيسي	١٠٥,٦٠٠	ملك	بغداد / الكرادة داخل / قرب ساحة كهرباتة
٢	الحارثية / مول بغداد	٨٧,٥٠٠	ايجار	بغداد / الحارثية / مول بغداد / الطابق الارضي
٣	المنصور	٨٨,٤٠٠	ايجار	بغداد / المنصور / شارع ١٤ رمضان
٤	جميلة	٢٢,٣٠٠	ايجار	بغداد / جميلة الصناعية / شارع حسينية الانتصار
٥	الحلة	٣٥,٢٠٠	ايجار	الجمعية / رقم البنائة ١٧/٧ك
٦	كربلاء المقدسة	٢٠,١٥٠	ايجار	حي رمضان / الشارع الخدمي / بناية (٥)
٧	الناصرية	٣٥,١٠٠	ايجار	الناصرية / الشامية / قرب تمثال الشيباني
٨	النجف الاشرف	٣٦,٢٠٠	ايجار	شارع المثى / قرب ورشة بلدية النجف
٩	الديوانية	٣٣,٢٥٠	ايجار	الديوانية / شارع المواكب
١٠	البصرة / الجزائر	٧٧,١٦٣	ملك	الجزائر / قرب تقاطع ابوشعير مقابل مصرف الخليج
١١	اربيل / فاملي مول	٥٦,١٥٠	ايجار	فاملي مول / الطابق الاول / مجاور كارفور
١٢	الكويت	١٥,١٠٠	ايجار	الكويت/الهورة مقابل مركز طبية الصحي
١٣	السليمانية	١٠,٠٥٠	ايجار	مجدي مول / الطابق الارضي
	المجموع	٦٢٢,١٦٣		

ثامناً : مراسلوا المصرف في الخارج :

بسبب صدور اجازة ممارسة العمل المصرفي بتاريخ ٣١/كانون الاول/٢٠١٨ لذلك اقتصر التعامل مع مصرف (CSC) كوكيل لبطاقات الائتمان .

تاسعاً : بيانات تفصيلية وتحليلية

١. نتيجة نشاط المصرف

- بلغ فائض النشاط لعام ٢٠١٩ (٦٢٢,١٦٣) الف دينار قبل احتساب ضريبة الدخل.
- بلغت ضريبة الدخل المتحققة على ارباح المصرف (٩٥,١٣٥) الف دينار .
- بلغ الربح القابل للتوزيع بعد ضريبة الدخل (٥٢٧,٠٢٨) الف دينار، و تم احتجاز مبلغ (٢٦,٣٥٢) الف دينار والذي يمثل نسبة ٥٪ من الربح بعد الضريبة كأحتياطي الزامي بموجب قانون الشركات ومبلغ (١٠,٦٤١) الف دينار مخصص تقلبات اسعار الصرف بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي

بكتابه المرقم ٢٦٥٤/٣/٩ والمؤرخ في ٢٠١١/٥/١٩ ، والتمتقي (٤٩٠,٠٣٥) الف دينار يمثل حصة المساهمين من الارباح وبعد الاخذ بنظر الاعتبار الايضاح رقم (٦) ، للهيئة العامة إتخاذ القرار المناسب بشأنه .

٢. ارسدة الاحتياطات واستخداماتها:

بلغ مجموع ارسدة احتياطات المصرف كما هي في نهاية عام ٢٠١٩ (٢,٠٨١,٢٤٠) الف دينار وكما موضح في الجدول ادناه .

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	احتياطي الزامي (قانوني)
١١٥,٩٢٤	١٤٢,٣٠٣	مخصص تقلبات اسعار الصرف
٧٩,٢١٠	٨٩,٧٦٢	الفائض المتراكم
٢,٣٥٨,٥٢٧	١,٨٤٩,١٧٥	المجموع
١,٥٥٣,٦٦١	٢,٠٨١,٢٤٠	

٣. ارسدة التخصيصات المحتجزة واسبابها .

بلغ مجموع تخصيصات المصرف كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠١٩ (٢٠٤,٤٩٩) الف دينار بعد ان كانت في نهاية الفترة السابقة (١٠٦,٢٤٩) الف دينار، وكما مفصل في ادناه.

٢٠١٨/١٢/٣٢	٢٠١٩/١٢/٣١	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	تخصيصات ضريبة الدخل
١٠٦,٢٤٩	٢٠٠,٨٣٣	مخصص الائتمان
٠٠٠	٣,٦٦٦	مجموع التخصيصات
١٠٦,٢٤٩	٢٠٤,٤٩٩	

٤. حقوق المساهمين

يبلغ مجموع رأس المال المدفوع واحتياطاته (١٠٢,٠٨١,٢٤٠) الف دينار والذي يمثل رأس المال المدفوع (١٠٠,٠٠٠,٠٠٠) الف دينار ومجموع الاحتياطات البالغة (٢,٠٨١,٢٤٠) الف دينار .

عاشراً: المؤشرات المالية عن اداء المصرف

١. المركز المالي للمصرف

بلغ المركز المالي للمصرف على وفق ما بينته البيانات المالية كما في ٢٠١٩/١٢/٣١

(١٩٠,٩٩٩,٣٢٩ الف دينار) والجدول التالي يوضح ذلك .

الميزانية العامة ٢٠١٨/١٢/٣١ الف دينار	الميزانية العامة ٢٠١٩/١٢/٣١ الف دينار	اسم الحساب
		<u>الموجودات</u>
٨٤,٢٣٠,٠٠٨	١٥٢,٧٣٦,٣٠٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١,٠٠٠,٥٣٢	١,١٦٢,٨٥٩	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٠٠٠	١٤١,٣٦٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة (صافي)
٠٠٠	١٢,٧٥٠,٠٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة
١٦,٤٧٤,٦٤٩	١٩,٣٨١,٥٠٣	ممتلكات ومعدات، صافي
٤,٩٥٠,٢٩٠	٤,٨٢٧,٢٩٩	موجودات أخرى
١٠٦,٦٥٥,٤٧٩	١٩٠,٩٩٩,٣٢٩	مجموع الموجودات
		<u>المطلوبات</u>
٠٠٠	٣٨,٨٩٠,٣١٨	الحسابات الجارية والودائع
٠٠٠	١٤٥,٦٤١	تأمينات خطابات ضمان
١٠٦,٢٤٩	٢٠٠,٨٣٣	مخصص ضريبة الدخل
٤,٩٩٥,٥٦٩	٤٩,٦٨١,٢٩٧	مطلوبات أخرى
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
١١٥,٩٢٤	١٤٢,٣٠٣	إحتياطي الزامي
٧٩,٢١٠	٨٩,٧٦٢	مخصص تقلبات اسعار الصرف
١,٣٥٨,٥٢٧	١,٨٤٩,١٧٥	أرباح مدورة
١٠٦,٦٥٥,٤٧٩	١٩٠,٩٩٩,٣٢٩	مجموع المطلوبات

٢. النشاط المصرفي

أ- الائتمان النقدي والتعهدي

بسبب صدور اجازة ممارسة العمل المصرفي بتاريخ ٣١/كانون الاول/٢٠١٨ فقد بلغت حجم التسهيلات الائتمانية الممنوحة (١٤٥,٠٣٠ الف) دينار ، كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩، ويعد طرح مخصص الائتمان البالغ (٣,٦٦٦ الف) دينار يكون صافي التسهيلات الائتمانية (١٤١,٣٦٤ الف) دينار .

ب- الحقيبة الاستثمارية للمصرف

اسس المصرف ثلاثة شركات وبلغ مجموع رأسمالها المدفوع من قبل المصرف (١٢ مليار) دينار، كما تم الاكتتاب باسهم الشركة العراقية لضمان الودائع بـ (٧٥٠ مليون) سهم .

ت - الودائع

بلغت حجم الحسابات الجارية والودائع كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩ (٣٨,٨٩٠,٣١٨ الف) دينار.

ث- السيولة النقدية

بلغ رصيد النقد في الصندوق ولدى المصارف في نهاية عام ٢٠١٩ (١٥٣,٨٩٩,١٦٣) الف دينار ، ويضم حساب النقود: المبالغ النقدية في الصندوق من العملة المحلية والعملة الاجنبية والودائع القانونية والجارية لدى البنك المركزي العراقي والمبالغ المودعة لدى المصارف المحلية ولدى المصارف الخارجية .

نسبة النمو	٢٠١٨		٢٠١٩		التفاصيل
	الاهمية النسبية	الف دينار	الاهمية النسبية	الف دينار	
%٤٢٦	%٢١	١٨,٣٤٥,٨٧١	%٦٣	٩٦,٥٦٨,٤٩٦	النقد في الصندوق عملة محلية
(%١٣)	%١٢	١٠,٨٨٤,١٣٧	%٦	٩,٤٨٠,٧٤٨	الاوراق النقدية الاجنبية
(%١٥)	%٦٥	٥٥,٠٠٠,٠٠٠	%٣٠	٤٦,٦٨٧,٠٦٠	النقد لدى البنك المركزي العراقي
%١	%١	٩٦٠,٢١٦	%١	٩٧٠,٨٥٥	نقد لدى المصارف المحلية
%٣٧٦	%١	٤٠,٣١٦	%٠٠	١٩٢,٠٠٤	نقد لدى المصارف الخارجية
%٨١	%١٠٠	٨٥,٢٣٠,٥٤٠	%١٠٠	١٥٣,٨٩٩,١٦٣	المجموع

أحد عشر : الموارد البشرية

١. بلغ عدد العاملين في نهاية عام ٢٠١٩ (٢٨٤) ، وبلغت الرواتب و الاجور المصروفة لهم بضمنها المكافآت والمخصصات وما في حكمها والمساهمة في الضمان الاجتماعي (٣,٤٩٢,١٧٣) الف دينار.
٢. فيما يلي اسماء وعناوين وظائف الادارة العليا للمصرف لعام ٢٠١٩ .

ت	الاسم	العنوان الوظيفي
١	رضا حمزة عبدالرضا	المدير المفوض
٢	اثير يحيى هادي	معاون المدير المفوض
٣	محمد احمد حسين الحسن	المدير المالي
٤	مصطفى عباس عيد علي	مدير الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال
٥	احمد ناصر عباس	مدير العمليات المصرفية

٣. استمرت جهود المصرف في استقطاب كوادر مصرفية جيدة والتركيز على حملة الشهادات الجامعية ومن لديهم الكفاءة و القابلية في العمل المصرفي و الجدول ادناه يوضح الكادر حسب مستوى تحصيلهم الدراسي.

ت	الشهادة الجامعية	العدد
١	ماجستير	١
٢	بكالوريوس	١٦٦
٣	دبلوم	٢٤
٤	اعدادية فما دون	٩٣
	المجموع	٢٨٤

٤. خلال عام ٢٠١٩ تم اشراك (١٤٢) موظفاً في دورات تدريبية في مجال الصيرفة الاسلامية والحوالات والمخاطر والامثال وتوعية الجمهور. وان اجراءات المصرف مستمرة في توفير فرص تدريبية لأكبر عدد ممكن من العاملين وفيما يلي كشفاً يوضح ذلك:

ت	اسم الدورة	عدد المشاركين	الجهة المنظمة
١	نظام المدفوعات العراقي (RTGS)	٣	البنك المركزي العراقي
٢	الانظمة المطبقة في دليل حماية المستهلك	٢	البنك المركزي العراقي
٣	اجراءات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	٢	البنك المركزي العراقي
٤	مهارات اعداد الموازنات المالية والتحليل المالي	١	البنك المركزي العراقي
٥	الامثال في مكافحة غسل الاموال والمتطلبات الرقابية	١	البنك المركزي العراقي
٦	الحوالات المصرفية	٢	البنك المركزي العراقي
٧	نظام التسوية الاجمالية الانية	٣	البنك المركزي العراقي
٨	شرح القوائم المالية الاسلامية	٣	البنك المركزي العراقي
٩	ورشة عمل الجهاز المصرفي وتعزيز الشمول المالي	٢	البنك المركزي العراقي
١٠	نظام المقاصة الالكترونية ACH	٣	البنك المركزي العراقي
١١	نظام تبادل المعلومات الائتمانية (CBS)	٢	البنك المركزي العراقي
١٢	توصيات مجموعة العمل المالي FATF	٢	البنك المركزي العراقي
١٣	مناقلة السيولة بين المصارف	١	البنك المركزي العراقي
١٤	ورشة عمل	٦	البنك المركزي العراقي
١٥	شهادة الاختصاصي المعتمد في مكافحة غسل الاموال	٢	البنك المركزي العراقي
١٦	ضوابط ادارة المخاطر في المصارف التجارية	٢	البنك المركزي العراقي
١٧	القوانين المنظمة لعمل الجهاز المصرفي	٣	البنك المركزي العراقي
١٨	نموذج استمارة اعرف زبونك	٥	البنك المركزي العراقي
١٩	مهام ضباط الائتمان	٢	البنك المركزي العراقي
٢٠	تزييف وتزوير العملة المحلية والاجنبية	٣	البنك المركزي العراقي
٢١	التعليمات الارشادية لتطبيق المحيار المحاسبي الدولي	٢	رابطة المصارف العراقية
٢٢	البرنامج الشامل للمصرفيين الجدد	٥	رابطة المصارف العراقية
٢٣	ورشة معايير الخدمات المالية الاسلامية	٢	رابطة المصارف العراقية
٢٤	ادوات السيولة في المصارف الاسلامية وفق معايير IFSB	٣	رابطة المصارف الخاصة
٢٥	الاستمارة الالكترونية للمشاريع الصغيرة والمتوسطة	٤	رابطة المصارف العراقية
٢٦	نظرة علمية للتحويل الرقمي وفوائده على أنشطة التحقيق الداخلي ادارة المخاطر والامثال	٣	رابطة المصارف العراقية
٢٧	اختبارات الضغط	٢	رابطة المصارف الخاصة
٢٨	ورشة عمل	٣	رابطة المصارف الخاصة
٢٩	اعداد اساسيات والاجراءات وتوسيع ثقافة الريادة	٢	شركة الابداع للاستشارات المصرفية
٣٠	الهجوم السيبراني وامن المعلومات	١	شركة الابداع للاستشارات المصرفية
٣١	التوعية المصرفية وحماية الجمهور	١	شركة الابداع للاستشارات المصرفية

التوعية المصرفية وحماية الجمهور	٤	شركة الابداع للاستشارات المصرفية	٣٢
مبادئ عمل البطاقات المصرفية	٤	شركة الابداع للاستشارات المصرفية	٣٣
مبادئ عمل البطاقات المصرفية	٤	شركة الابداع للاستشارات المصرفية	٣٤
التدقيق الداخلي المبني على المخاطر	١	شركة الابداع للاستشارات المصرفية	٣٥
أدارة مؤشرات مخاطر التشغيل	١	شركة الابداع للاستشارات المصرفية	٣٦
اساسيات الاعمال المصرفية	٣	شركة ABC	٣٧
نظام تقييم البنوك CAMEL اليات و اساس التعامل	٢	شركة ABC	٣٨
ورشة عمل swift	٣	الامارات العربية المتحدة	٣٩
البرنامج التدريبي الخاص بالعمل المصرفي	٣١	شركة السراج	٤٠
ضابط امتثال معتمد CCO	١	الاكاديمية العالمية للتمويل والادارة	٤١
عقود الخدمات والمنتجات المصرفية الاسلامية	١٠	مصرف الطيف الاسلامي	٤٢
المجموع	١٤٢		

٥. فيما يلي اسماء وعناوين وظائف خمسة منتسبين من المصرف الذين تفاضوا اعلى دخل خلال عام ٢٠١٩

العنوان الوظيفي	الاسم
المدير المفوض	رضا حمزة عبدالرضا
نائب المدير المفوض	اثير يحيى هادي
المدير المالي	محمد احمد حسين الحسن
مدير فرع	ماجد حميد خزعل
مدير فرع	علي صبيح صالح

إثنا عشر: عقود الخدمات التي ابرمها المصرف خلال عام ٢٠١٩

ت	العقد	الجهة	المدة	المبلغ
١	عقد النظام المصرفي Core Banking	فانيسترا	١٠ سنوات	١ مليار دولار
٢	عقد كمزود للخدمات الشرعية	دار الشريعة المحدودة / دبي	سنة	١٢٠ الف دولار
٣	عقد خدمات استشارية	شركة سنتر للخدمات الادارية	سنة	٣٥ الف دولار شهرياً

ثلاثة عشر: الهيئة الشرعية للمصرف

تتكون الهيئة الشرعية لمصرفنا من اصحاب السماحة الاعلام التالية اسمائهم :

- ١- حيدر موسى محمد الشمري.
- ٢- رجاء هاشم محمد العبودي.
- ٣- حسن جاسم سلمان الساعدي.
- ٤- كاظم جواد هاشم الزبيدي.
- ٥- منهل مصطفى كامل عبدالمجيد.

أربعة عشر : حجم الاستيرادات والصادرات خلال عام ٢٠١٩
لم يتم استيراد أو تصدير أية سلعة أو خدمة لصالح المصرف خلال عام ٢٠١٩ .

خمس عشر : السياسة المحاسبية المطبقة من قبل المصرف
يعتمد المصرف على المبادئ والمعايير المحاسبية المحلية والدولية ووفق اسس النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين في ملك الحسابات وتبويب وإعداد البيانات المالية ووفقاً لاحكام قانون الشركات النافذ رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وتعليمات البنك المركزي .
وإتباع مبدأ الاستحقاق في احتساب الإيرادات والمصروفات . كما سجلت السياسة المحاسبية بتطبيق معايير المحاسبة الدولية IFRS في إعداد البيانات المالية .

ستة عشر : أخرى

١ . كفاية رأس المال

بلغت نسبة كفاية رأس المال كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ (٣٧٩%) ، علماً ان النسبة المقبولة من قبل البنك المركزي العراقي تبلغ (١٢%) .

٢ . قسم التدقيق الداخلي

لقسم التدقيق الداخلي برنامج رقابي مكتوب يشمل كافة مفاصل العمل المصرفي يتم تنفيذه من خلال الجولات والزيارات التفتيشية الميدانية للفروع واعداد التقارير بالملاحظات والنواقص وتثبيت التوصيات اللازمة ومتابعة تنفيذها من خلال التقارير التي ترسل الى الفروع لاضافة الى رفع تلك التقارير الى مجلس الادارة ، ومن ضمن خطط المصرف تطوير القسم من خلال رفده بالكوادر المتخصصة بالعمل المصرفي لرفع كفاءة الاداء الرقابي للقسم كما يتولى قسم الرقابة الداخلية مهمة متابعة تصفية ملاحظات اللجان الرقابية التابعة للبنك المركزي العراقي التي تزور فروعنا .

استطاع القسم تحقيق اكثر من زيارة ميدانية للفروع كافة ووفق جداول زمنية لتغطية تدقيق نشاط فروع

المصرف داخل وخارج بغداد .

فرحان صدام رحمة
رئيس مجلس الادارة

رضا خيرة عبدالرضا
المدير التفويض

محمد احمد حسين
مدير القسم المالي



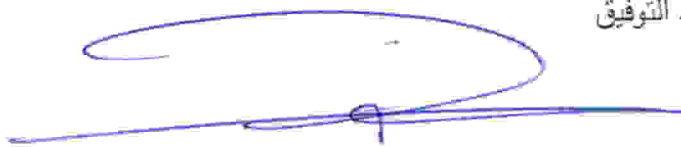
((تقرير مراقب الامتثال))

تمت مراقبة وتقييم مدى التزام المصرف لتعليمات وقانون البنك المركزي العراقي رقم (٥٦) لسنة (٢٠٠٤) وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (٣٩) لسنة (٢٠١٥) وقانون المصارف العراقية الخاصة رقم (٩٤) لسنة (٢٠٠٤) وقانون المصارف الاسلامية رقم (٤٣) لسنة (٢٠١٥) ومن واجباتنا الاشارة وتشخيص الاخطاء والمخالفات لتجنب المخاطر بالتعاون مع اقسام المصرف المختلفة ، ادناه اهم نشاطاتنا للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩ :

١. اطلعنا على تقارير اللجان الرقابية للبنك المركزي العراقي ودراسة ملاحظاتها وتوصياتها ومتابعة المعالجات والإجراءات المتخذة من قبل المصرف بشأنها .
٢. تؤيد وجود صلاحيات مالية وادارية مكتوبة للمدير المفوض.
٣. تم الاطلاع على تقارير مكتب مكافحة غسل الاموال النصف شهرية قبل ارسالها الى البنك المركزي التي جاءت مطابقة لقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (٣٩) لسنة (٢٠١٥) .
٤. اطلعنا على اجراءات فتح الحسابات الجارية للمصرف ووجدت مستوفية للتعليمات المصرفية وتم التأكد من عدم ادراج اصحاب الحسابات الجارية في القوائم المحضورة محلياً ودولياً.
٥. تم الاطلاع على ميزانية المصرف للفترة المالية اعلاه والموازنة التخطيطية.
٦. لوحظ وجود حاجة ملحة بأشتراك الموظفين بدورات في البنك المركزي ورابطة المصارف العراقية لرفع كفاءة الاداء في كافة المجالات المصرفية لتقديم افضل الخدمات المصرفية بدون تكلفة اضافية وقد تم فعلاً اشراك قسم من المنتسبين بتلك الدورات .

وقد لوحظ بعد الاطلاع على كافة أنشطة المصرف المختلفة امتثال المصرف للقوانين والانظمة والتعليمات

ومن الله التوفيق



مراقب الامتثال

مصطفى عباس عبد علي

((تقرير لجنة مراجعة الحسابات))

السادة مساهمي مصرف الطيف للاستثمار والتمويل المحترمون ..
تحية طيبة ...

استناداً للمادة (٢٤) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وموافقة الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠١١/٦/١٨ على تشكيل لجنة مراجعة الحسابات باشرت اللجنة بأعمالها وقامت بفحص وتدقيق ومراجعة البيانات المالية للمصرف للسنة المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ وتقرير مجلس الإدارة السنوي وتبين انه معد وفقاً لمتطلبات واحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وقانون المصارف (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف الاسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥ وتعليمات البنك المركزي العراقي وتبين للجنة ما يلي :-

١- ان البيانات المالية وتقرير مجلس الادارة وماتضمنه من بيانات وايضاحات ومعلومات مالية ومحاسبية هو مطابق لواقع عمل المصرف للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١.

٢- تمت مراجعة الأنشطة المتعددة والمتنوعة للمصرف ونؤيد امتثال المصرف للقوانين والأنظمة المتعلقة بغسل الاموال وحسب قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ وكافة اللوائح التنظيمية بذلك.

٣- ان كافة الاسس والضوابط التي اعتمدها المصرف في اعداد بياناته المالية تتوافق مع الأصول والأعراف والمبادئ المحاسبية وتعكس بصورة عادلة مسيرة نشاط المصرف ونظمت طبقاً لقانون البنك المركزي العراقي رقم ٥٦ لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل ومعايير المحاسبة الدولية والانظمة والتعليمات النافذة .

٤- تتم عملية ادارة المخاطر وفقاً لضوابط سليمة وموضوعية ومبنية على أسس تتوافق مع القوانين والتعليمات المرعية.

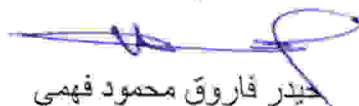
٥- جميع التقارير التي قدمها المصرف الى البنك المركزي العراقي عن حساباته خلال عام ٢٠١٩ كانت صحيحة وتعكس حقيقة نشاط المصرف .

٦- نؤيد امتثال المصرف لتطبيق اللانحة الارشادية الصادرة من البنك المركزي العراقي.

٧- الاطلاع على ملاحظات اللجان الرقابية التابعة للبنك المركزي العراقي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأن تصفية الملاحظات ونؤيد قيام المصرف بتصفية كافة الملاحظات.

٨- اطلعت اللجنة على كافة العقود المبرمة مع المصرف والجهات ذات العلاقة ونؤيد بعدم وجود مصالح شخصية من ابرام تلك العقود .

٩- نؤيد اللجنة بعدم ابلاغها بأي حالة ائتمان من قبل المصرف الى الجهات المقررة (الأشخاص ذوي الصلة) بموجب الفقرة (٤) من المادة (٣١) من قانون المصارف.


حيدر فاروق محمود فهمي
رئيس لجنة مراجعة الحسابات

بسم الله الرحمن الرحيم

((تقرير الهيئة الشرعية))

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه وبعد
السادة مساهمي شركة مصرف الطيف الإسلامي للاستثمار والتمويل المحترمين : السلام عليكم ورحمة الله
وبركاته ...

وفقا لخطاب التكليف من الهيئة العامة القاضي بتعيين هيئة الرقابة الشرعية لمصرف الطيف الإسلامي واستنادا
لأحكام الفصل الخامس من قانون المصارف الإسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥، فقد أشرفت هيئة الرقابة
الشرعية على أنشطة ومعاملات وعقود المصرف خلال سنة ٢٠١٩ وأطلعت على سجلات المصرف ومستنداته
وحصلت على البيانات والمعلومات والايضاحات التي رأيناها ضرورية لأداء مهمة الرقابة والتدقيق الشرعي وبما
تكفي لأبداء رأينا وإعطاء تأكيد معقول فيما إذا كان المصرف قد التزم بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وكذلك
الفتاوي الصادرة من الفقهاء والقرارات والإرشادات المحددة التي تم إصدارها من قبلنا وفي رأينا:

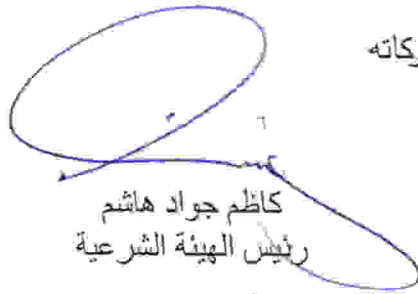
١. أن العقود التي تمت الموافقة عليها من قبل الهيئة الشرعية في اجتماعاتها الدورية والتي أبرمها المصرف
والتي أطلعنا عليها والمتعلقة بعمل مصرف الطيف الإسلامي للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٩
تمت وفقا لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية .

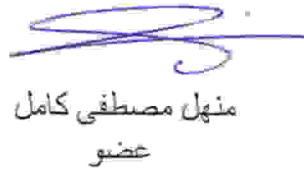
٢. اطلعنا على المركز المالي والميزانية العمومية وحساب الأيرادات والمصروفات للسنة المالية موضوع البحث
للمصرف .

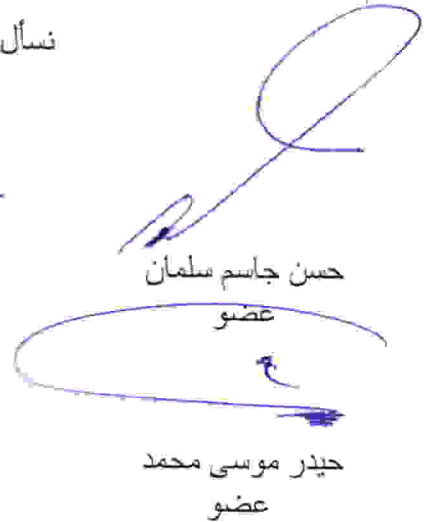
٣. أن سياسة المصرف بأحساب وكيفية توزيع الأرباح بين المستثمرين على حسابات الاستثمار أعلاه تتفق مع
الأحكام والمبادئ الشرعية والأسس العامة للاستثمار الإسلامي

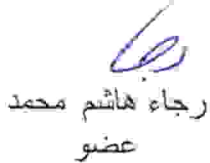
نسأل الله العلي القدير أن يحقق لنا الرشاد والسداد

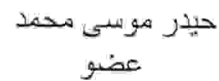
والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته


كاظم جواد هاشم
رئيس الهيئة الشرعية


منهل مصطفى كامل
عضو


حسن جاسم سلمان
عضو


رجاء هاشم محمد
عضو


حيدر موسى محمد
عضو

بسم الله الرحمن الرحيم

هلال بشير داؤد همو
محاسب قانوني ومراقب الحسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

د. امل عبود قدوري البياتي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

العدد: ٤/١٨/٢١٨

بغداد في ٢١/نيسان/٢٠٢٠

الى / السادة مساهمي مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) المحترمين

م/ تقرير مراقب الحسابات

تحية طيبة

لقد قمنا بتدقيق قائمة المركز المالي لمصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد كما هي عليه في (٣١/كانون الاول/٢٠١٩) وكشف الدخل والدخل الشامل الاخر وبيان التغيرات في حقوق المالكين وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ ، والايضاحات التي تحمل التسلسلات (من ١ الى ٢٦) والتقرير السنوي لادارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف الاسلامية رقم ٤٣ لسنة ٢٠١٥ ووفقاً لمعايير التدقيق المحاسبية المعترف بها .

وقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي كانت برائنا ضرورية لاداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة ، ووفقاً لإجراءات التدقيق المتعارف عليها والتي شملت الإختبارات اللازمة لأوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصنا .

مسؤولية الادارة :

إن الادارة هي المسؤولة عن اعداد هذه البيانات والإفصاح عنها طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية بالإضافة الى مسؤوليتها في اعداد نظام للرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالاعداد والإفصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الأخطاء الجوهرية التي قد تكون ناتجة عن الأخطاء والتلاعب، كما تشمل هذه المسؤولية اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المعقولة .

مسؤولية مراقب الحسابات :

إن مسؤوليتنا هي ابداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا ، وفقاً لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية ، وتتطلب هذه المعايير أن نقوم بتخطيط وانجاز عملية التدقيق للحصول على تأكيد معقول، فيما اذا كانت البيانات خالية من أي خطأ جوهري ، ويشمل فحصنا على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية الاخرى للفترة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩ والأفصاح عنها . كما يشمل تقييمنا للمبادئ والاسس المحاسبية التي اعتمدها الادارة ، وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبديه ، ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية :

أ. تطبيق معايير المحاسبة الدولية :

ان مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل قام بتطبيق معايير المحاسبة الدولية IFRS في عرض البيانات المالية لهذه السنة لكونها السنة الثانية والتي تتطلب اعادة عرض البيانات المالية للسنوات المقارنة بشكل متسق مع هذه السنة ، كما إنه اعتمد مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية في تقييم الممتلكات والمباني والمعدات وما زال المصرف متريث في إعادة التقييم وفقاً لكتاب البنك المركزي العراقي المرقم ١١٦/٢/٩ والمؤرخ في ٢٠١٧/٣/١٥ .

ب . اسس تقييم العملة الاجنبية :

تم تسعير الموجودات والمطلوبات بالعملة الاجنبية كما بتاريخ الميزانية بسعر (١١٩٠) دينار لكل دولار، كما يتم قيد المعاملات المالية التي تنشأ بالعملات الاجنبية خلال السنة بالسعر الانبي بتاريخ نشونها .

ج- حجم المبالغ النقدية المشتراة من نافذة مزاد العملة :

بينت ادارة المصرف بكتابها المرقم ٥١١/١ والمؤرخ في ٢٠٢٠/٤/٢٠ بأن المصرف شارك في نافذة مزاد العملة الاجنبية خلال عام ٢٠١٩ بمبلغ (٤٩,٤٨٩,٠٠٠) دولار لاغراض الحوالات وبمبلغ (٥٤٠,٠٠٠) دولار لاغراض التمويل النقدي .

د- لم نحصل على تأييدات المصارف الخارجية وقد تم اعتماد أرصدة السويقت الواردة من المصارف الخارجية لتأييد صحة ارصدها مع حسابات المصرف كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩ .

هـ- لم نحصل على تأييدات بأرصدة النقد لدى المصارف المحلية كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩ .

و- تم اعتماد ارصدة السويقت بخصوص رصيد داننون عالم خارجي (ويسترن يونين) البالغ (٨,٩٤١,٠٧٣) الف دينار كما في ٣١/١٢/٢٠١٩ .

ز- الدعاوى المقامة من قبل المصرف والمقامة ضده :

بينت ادارة المصرف بكتبها المرقم ٣٤/٤ والمؤرخ في ٢٠٢٠/٣/١٥ بأنه لا يوجد اية دعاوى مقامة على المصرف او مقامة من قبل المصرف على الغير خلال الفترة المالية موضوعة التدقيق.

مع مراعاة ما ورد اعلاه ، وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف والمعلومات والايضاحات المعطاة لنا:-

١ . ان النظام المحوسب المستخدم من قبل المصرف كان متفق مع نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات واستخدمات وموارد المصرف وان نظام الرقابة الداخلية ومهام قسم الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات .

٢ . ان عملية جرد الموجود النقدي قد تمت بشكل مناسب وبأشرفاء في حين تمت عملية جرد الموجودات الثابتة من قبل إدارة المصرف وجاءت مطابقة للسجلات المساعدة وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للاسس والاصول والمبادئ المعتمدة والتي اتبعت في السنة السابقة .

٣ . ان البيانات المالية قد نظمت وفقاً لقواعد المحاسبة الدولية والتشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع مآظظه السجلات وانها منظمة طبقاً لكل من قانون الشركات المعدل وقانون المصارف الاسلامية والانظمة والتعليمات والتوجيهات الخاصة بذلك .

٤. تم الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال للسنة موضوعة التدقيق والمراسلات مع البنك المركزي العراقي بشأنها وتبين بانها كانت معدة وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي .
٥. إتخذ المصرف الاجراءات الكافية لمنع غسل الاموال او تمويل الارهاب وان هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقا لقانون غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥، والتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي.

مع الاخذ بنظر الاعتبار الايضاحات والملاحظات أعلاه ، يرأينا واستناداً الى المعلومات والايضاحات التي توفرت لدينا فان البيانات المالية متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية وانها على قدر ماتضمنته من مؤشرات للاداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما بتاريخ ٣١/كانون الاول/٢٠١٩ ونتائج نشاطه وندفقاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ.

مع التقدير

هلال بطرس داود همامو
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
ADELI H. AL-SHAYBI & HIS PARTNERS CO.
PUBLIC ACCOUNTANT & TAX CONSULTANT

مهايب قاضي البياتي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
مهايب قاضي البياتي

مصرف الطيف الإسلامي للاستثمار و التمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩

قائمة المركز المالي
كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	إيضاح	الموجودات
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي		
٨٤,٢٣٠,٠٠٨	١٥٢,٧٣٦,٣٠٤	٧	تقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١,٠٠٠,٥٣٢	١,١٦٢,٨٥٩	٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
...	١٤١,٣٦٤	٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
...	١٢,٧٥٠,٠٠٠	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة
١٦,٤٧٤,٦٤٩	١٩,٣٨١,٥٠٣	١١	ممتلكات ومعدات، صافي
٤,٩٥٠,٢٩٠	٤,٨٢٧,٢٩٩	١٢	موجودات أخرى
<u>١٠٦,٦٥٥,٤٧٩</u>	<u>١٩٠,٩٩٩,٣٢٩</u>		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
			المطلوبات :
...	٣٨,٨٩٠,٣١٨	١٣	الحسابات الجارية والودائع
...	١٤٥,٦٤١	١٤	تأمينات خطابات ضمان
١٠٦,٢٤٩	٢٠٠,٨٣٣	١٥	مخصص ضريبة الدخل
٤,٩٩٥,٥٦٩	٤٩,٦٨١,٢٩٧	١٦	مطلوبات أخرى
<u>٥,١٠١,٨١٨</u>	<u>٨٨,٩١٨,٠٨٩</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين :
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧	رأس المال
١١٥,٩٢٤	١٤٢,٣٠٣	١٨	إحتياطي إلزامي
٧٩,٢١٠	٨٩,٧٦٢	١٩	مخصص تقلبات أسعار الصرف
١,٣٥٨,٥٢٧	١,٨٤٩,١٧٥	٢٠	أرباح مدورة
<u>١٠١,٥٥٣,٦٦١</u>	<u>١٠٢,٠٨١,٢٤٠</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>١٠٦,٦٥٥,٤٧٩</u>	<u>١٩٠,٩٩٩,٣٢٩</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
<u>٦,٧٥٠,٠٠٠</u>	<u>٥٦٨</u>	٢١	الحسابات النظامية المتقابلة

فرحان صدام رحمة
رئيس مجلس الإدارة

رضا حفزة عبدالرضا
المدير المفوض

محمد احمد حسين
المدير المالي

خضوعاً لتقريرنا المرقم ٤/١٨/٢٠١٨ والمؤرخ في ٢١/نيسان/٢٠٢٠
هلال ابي طالب الطوردي هيمو
مخاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمخاسبين القانونيين
PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR

خضوعاً لتقريرنا المرقم ٤/١٨/٢٠١٨ والمؤرخ في ٢١/نيسان/٢٠٢٠
امل عبود فنونجي النبطي
مخاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمخاسبين القانونيين
مراقب حسابات

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٦) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الطيف الإسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٩

قائمة الدخل للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
٢٠١٨	٢٠١٩	ايضاح	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي		
...	(٢٩٩,٥٧٤)	٢٢	صافي إيرادات ومصروفات الصيرفة الإسلامية
٣,٨٤٩,٩٧٧	٩,٠٨١,٦٢٨	٢٣	صافي إيرادات العمولات
٣٤,٨٢٦	٨,١٧٥	٢٤	صافي إيرادات العمليات الأخرى
٣,٨٧٤,٧٩٨	٨,٧٩٠,٢٢٩		صافي إيرادات التشغيل
١,٥٢٧,٢١١	٣,٤٩٢,١٧٣	٢٥	رواتب الموظفين وما في حكمها
١,٢٠٤,٦٦٢	٣,٥٥٠,٦٤٠	٢٦	مصاريف تشغيلية أخرى
...	٣,٦٦٦	٩	مخاطر الائتمان
٨٦١,٤٩٥	١,١٢١,٥٨٧	١١	استهلاكات وإطفاءات
(٣,٥٩٣,٣٦٨)	(٨,١٦٨,٠٦٦)		إجمالي المصاريف
٢٨١,٤٣٠	٦٢٢,١٦٣		صافي الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة الدخل
(٤٢,٥١٥)	(٩٤,٥٨٤)	١٥	ضريبة الدخل
٢٣٨,٩١٥	٥٢٧,٥٧٩		صافي دخل السنة بعد الضريبة
			يوزع كما يلي:
١١,٩٤٦	٢٦,٣٧٩		احتياطي الزامي بموجب قانون الشركات
٤,٧٧٨	١٠,٥٥٢		مخصص تقلبات اسعار الصرف
٢٢٢,١٩١	٤٩٠,٦٤٨		ارباح مدورة
٢٣٨,٩١٥	٥٢٧,٥٧٩		المجموع

قائمة الدخل الشامل الاخر
للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
٢٨١,٤٣٠	٦٢٢,١٦٣	صافي دخل السنة
٢٨١,٤٣٠	٦٢٢,١٦٣	إجمالي ربح الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٢٦) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية

مدينتهم منهيكة من آفة الموت
 أكتسبت قبحها النسبي
 زنتاري، بابل صخرة مخرمة وشوفا
 لميسة منتهول ريتونين الحسايا
 للتعليق على ما كان في 2019م
 من تصورات...
طاهر كوريش قناوي
 دكتور في الأدب
 تاريخه: 2019
 الموعود

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية

مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول/٢٠١٩

قائمة التغيرات في حقوق المالكين
كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩

مجموع حقوق المساهمين	أرباح مدورة	مخصص تقلبات اسعار الصرف	إحتياطي الزامي إجباري	رأس المال	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
١.٠١,٥٥٣,٦٦١	١,٣٥٨,٥٢٧	٧٩,٢١٠	١١٥,٩٢٤	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٩
٥٢٧,٥٧٩	٤٩٠,٦٤٨	١٠,٥٥٢	٢٦,٣٧٩	٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
١.٠٢,٠٨١,٢٤٠	١,٨٤٩,١٧٥	٨٩,٧٦٢	١٤٢,٣٠٣	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الدخل الشامل للسنة
					الرصيد في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩
٤٦,٣١٤,٧٤٦	١,١٣٦,٣٣٦	٧٤,٤٣٢	١٠٣,٩٧٨	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٨
٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٥٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١٩ شباط ٢٠١٨
٢٣٨,٩١٤	٢٢٢,١٩١	٤,٧٧٨	١١,٩٤٦	٠٠٠	الإضافات خلال السنة
١.٠١,٥٥٣,٦٦١	١,٣٥٨,٥٢٧	٧٩,٢١٠	١١٥,٩٢٤	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الدخل الشامل للسنة
					الرصيد في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨

إيضاح: بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٢٦٥٤/٣/٩ في ٢٠١١/٥/١٩ : يحتسب مخصص تقلبات اسعار الصرف بنسبة (٢%) من الأرباح بعد الضريبة.

تعتبر الإيضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٦) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الطيف الإسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٩

قائمة التدفق النقدي
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
٢٨١,٤٣٠	٦٢٢,١٦٣	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٨٦١,٤٩٥	١,١٢١,٥٨٧	ربح السنة قبل الضريبة
١,١٤٢,٩٢٥	١,٧٤٣,٧٥٠	تعديلات لبنود غير نقدية : استهلاكات
٠٠٠	(١٤١,٣٦٤)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٠٠٠	(١٢,٧٥٠,٠٠٠)	التغير في الموجودات والمطلوبات
(١,٤٧٦,٢٨٧)	١٢٢,٩٩١	(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية مباشرة
٠٠٠	٣٨,٨٩٠,٣١٨	(الزيادة) في الموجودات المالية
٠٠٠	١٤٥,٦٤١	النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
(٦,٩١٥,٠٣١)	٤٤,٦٨٥,٧٢٨	الزيادة في الحسابات الجارية والودائع
(٨,٣٩١,٣١٨)	٧٠,٩٥٣,٣١٤	الزيادة في تأمينات خطابات ضمان
(٧,٢٤٨,٣٩٣)	٧٢,٦٩٧,٠٦٤	الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى
(٤,٢٥٨,٩٤٦)	(٧٦٩,٩٧٤)	صافي التدفقات النقدية في الموجودات والمطلوبات
(٤,٥٧٠,٢٣٥)	(٣,٢٥٨,٤٦٧)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٨,٨٢٩,١٨١)	(٤,٠٢٨,٤٤١)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٠٠٠	الإضافات على الممتلكات والمعدات
٤٦,١٧٠,٨١٩	(٤,٠٢٨,٤٤١)	ممتلكات ومعدات تحت التنفيذ (مشروعات تحت التنفيذ)
٣٨,٩٢٢,٤٢٦	٦٨,٦٦٨,٦٢٣	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
٤٦,٣٠٨,١١٤	٨٥,٢٣٠,٥٤٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٨٥,٢٣٠,٥٤٠	١٥٣,٨٩٩,١٦٣	زيادة رأس المال
		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية والتمويلية
		صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٢٦) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

١. معلومات عامة

أ- تأسس مصرف الطيف الإسلامي للاستثمار و التمويل كشركة تحويل مالي برأسمال قدره (١٠٠) مليون دينار باسم شركة (بيت المال للحوالات المالية محدودة المسؤولية) بموجب شهادة التأسيس المرقمة م ش/٢٣٩٢ في ٢٠٠٦/١/٨ ، وقد تم تحويل اسم الشركة ليصبح (شركة الطيف للتحويل المالي) بموجب قرار دائرة تسجيل الشركات المؤرخ في ٢٠٠٧/٨/٢.

ب- بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم ش/٥٤٨٧/٢/١٩ في ٢٠١٨/٢/١٩ ، اكتملت كافة الاجراءات القانونية اللازمة بزيادة رأس مال الشركة ليصبح (١٠٠) مليار دينار وتحويلها الى مصرف اسلامي تحت اسم (مصرف الطيف الإسلامي للاستثمار و التمويل - شركة مساهمة خاصة) .

ج- حصل المصرف على اجازة ممارسة العمل المصرفي الإسلامي من الجهة القطاعية (البنك المركزي العراقي - دائرة مراقبة الصيرفة - قسم مراقبة المصارف الإسلامية) بموجب الكتاب المرقم ٣٠٢١٦/٣/٩ في ٢٠١٨/١٢/٣١.

٢. تعاريف

يتم استخدام المصطلحات التالية مع معانيها المحددة في البيانات المالية للمصارف الإسلامية :

١-٢ المراجعة

هي عقد يبيع ("البائع") أصل ما لأحد عملائه ("المشتري") على أساس دفعات مؤجلة بعد قيام البائع بشراء الأصل وقبضه وتملكه بناءً على وعد المشتري بشراء الأصل فور تملك البائع لذلك الأصل، بموجب شروط وأحكام مراجعة معينة. يتألف سعر بيع المراجعة من تكلفة الأصل و هامش ربح متفق عليه بشكل مسبق. يتم سداد ثمن بيع المراجعة من قبل المشتري للبائع على أقساط خلال المدة المنصوص عليها في عقد المراجعة .

٢-٢. تمويل السلم

هو عقد يشتري البائع بموجبه كمية محددة من سلع معينة ويسدد ثمنها بالكامل مقدماً، في حين يقوم العميل بتسليم كميات السلع طبقاً لجدول التسليم المتفق عليه. يجني البائع أرباحاً من معاملات السلم عندما يتم استلام سلعة السلم من عميل السلم وبيعها لاحقاً إلى طرف آخر مقابل ربح . يتم احتساب ربح السلم داخلياً على أساس زمني على مدار فترة عقد السلم بناءً على قيمة سلعة السلم قيد السداد.

٣-٢ الاستصناع

هو عقد بيع بين طرفي العقد، يتعهد ("الصانع" أو "البائع") بإنشاء أصل محدد ("المصنوع") لأحد عملائه ("المستصنع" أو "المشتري") وفقاً لمواصفات متفق عليها بشكل مسبق، على أن يتم التسليم خلال فترة متفق عليها مقابل ثمن محدد سلفاً، على أن يتضمن الثمن : تكلفة الإنشاء و هامش ربح . ولا يقتصر إنجاز العمل، المتعهد به، على الصانع فحسب، بل من الممكن تنفيذ العمل بالكامل أو أي جزء منه عن طريق طرف ثالث تحت إشراف ومسؤولية الصانع . يتم احتساب ربح الاستصناع (الفارق بين ثمن بيع المصنوع وإجمالي تكلفة الاستصناع التي تكبدها الصانع) داخلياً على أساس زمني على مدار فترة العقد لمبلغ التمويل الأصلي قيد السداد.

٤-٢ الاجارة

هي اتفاقية يؤجر ("المؤجر") بموجبها أصل ما لأحد عملائه ("المستأجر") (بعد شراء / حيازة الأصل المعين، إما من بائع آخر أو من المتعامل نفسه وفقاً لطلب المتعامل وبناءً على وعده بالاستئجار)، مقابل دفعات أجرة محددة لمدة / فترات إيجارية محددة، على أن يستحق الدفع على أساس أجرة ثابتة أو متغيرة.

تعتبر الإيضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٦) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

تحدد اتفاقية الإجارة الأصل المستأجر وفترة الإجارة وأساس احتساب الأجرة ومواعيد سداد دفعات الأجرة ، كما يتعهد المستأجر بموجب تلك الاتفاقية بتجديد الفترات الإيجارية وسداد مبالغ دفعات الأجرة ذات الصلة بما يتفق مع الجدول الزمني المحدد والصيغة المعمول بها على مدار فترة الإجارة. يحفظ المؤجر بملكية الأصل طيلة مدة الإجارة. وفي نهاية مدة الإجارة بعد أن يقوم المستأجر بالوفاء بكافة الالتزامات المترتبة عليه بموجب اتفاقية الإجارة، يقوم المؤجر ببيع الأصل للمستأجر استناداً إلى تعهد بالبيع الذي قدمه المؤجر. تُستحق دفعات الأجرة فور بدء عقد الإجارة وتستمر طيلة فترة الإجارة بناءً على دفعات الأجرة الثابتة قيد السداد (والتي تمثل غالباً تكلفة الأصل المؤجر) .

٥-٢ الإجارة الأجلة (الإجارة الموصوفة بالذمة)

هي اتفاقية يوافق ("المؤجر") بموجبها على تقديم، بتاريخ محدد في المستقبل أصل بمواصفات معينة ليؤجره ("المستأجر") عند إتمامه وتسلمه من قبل المطور أو المقاول أو المتعامل الذي اشترى منه ذلك الأصل عن طريق الاستصناع .
تحدد اتفاقية الإجارة الأجلة تفاصيل الأصل المؤجر وتتص على فترة الإجارة وأساس احتساب الإيجار ومواعيد سداد الإيجار.

أثناء فترة الإنشاء، يسدد المؤجر للمطور / المقاول دفعة واحدة أو دفعات متعددة، على أن يتم احتساب ربح الإجارة الأجلة خلال فترة الإنشاء على أساس زمني مقسم على مدار فترة الإنشاء وعلى حساب دفعات الأجر. وتستلم مبالغ الربح إما خلال فترة الإنشاء كدفعة مقدمة من الأجرة أو مع دفعة الأجرة الأولى أو الثانية بعد بدء الإجارة.

لا تستحق الأجرة في الإجارة الأجلة إلا بعد تسلم المستأجر الأصل من المؤجر. ويتعهد المستأجر بموجب اتفاقية الإجارة المؤجلة بتجديد فترات الإجارة وسداد مبالغ دفعات الأجرة المتعلقة بكل فترة وفقاً للجدول الزمني المتفق عليه والصيغة المعمول بها خلال مدة الإجارة.
يحفظ المؤجر بملكية الأصل طيلة مدة الإجارة، وفي نهايتها إذا قام المستأجر بالوفاء بكافة الالتزامات المترتبة عليه بموجب اتفاقية الإجارة الأجلة، يبيع المؤجر الأصل للمؤجر إلى المستأجر بقيمة رمزية بناءً على تعهد البيع الذي قدمه المؤجر.

٦-٢ المشاركة

هي اتفاقية بين المصرف وأحد عملائه، بحيث يساهم كلا الطرفين في رأسمال المشاركة (رأسمال المشاركة)، ويجوز أن تكون المساهمة نقد أ أو عيناً وفقاً للقيمة التي يتم تحديدها وقت إبرام عقد المشاركة. ويجوز أن يكون موضوع المشاركة مشروع استثماري معين، قائم أو جديد، أو ملكية عقار معين إما بصفة دائمة أو متناقصة تنتهي بتمليك محل المشاركة بالكامل للعميل. يتم تقسيم الأرباح وفقاً لنسبة توزيع الربح المتفق عليها كما هو منصوص عليه في عقد المشاركة. يتم غالباً توزيع ربح المشاركة عند إعلانها / توزيعها من قبل الشريك المدير. وعلى الرغم من ذلك، وحيث إن ربح المشاركة يتم تقديره دائماً بشكل موثوق، يتم احتساب ربح المشاركة داخلياً على أساس زمني خلال مدة المشاركة بناءً على رأسمال المشاركة غير المسدد .
ويتم تقسيم الخسارة، إن وجدت، بناءً على نسبة مساهمة كل من الشريكين في رأس المال، مع مراعاة أنه في حالة عدم إهمال الشريك المدير أو مخالفته لبنود عقد المشاركة أو تخلفه عن السداد.

٧-٢ المضاربة

هي عقد بين طرفين، يكون أحدهما الممول ("رب المال") وهو الطرف الذي يقدم مبالغ مالية معينة

تعتبر الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٢٦) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

(رأسمال المضاربة) إلى الطرف الآخر (المضارب) وهو الطرف الذي يقوم على إثر ذلك باستثمار رأسمال المضاربة في أحد المشاريع التجارية أو الأنشطة بناءً على خيرته مقابل حصة محددة (متفق عليها مسبقاً) من الربح الناتج، على ألا يتدخل الممول في إدارة نشاط المضاربة. الأصل أن يتم توزيع ربح المضاربة عند إعلانها / توزيعها من قبل المضارب. وعلى الرغم من ذلك، وحيث إن ربح المضاربة يتم تقديره دائماً بشكل موثوق، فيتم احتساب ربح المضاربة داخلياً على أساس زمني خلال مدة المضاربة بناءً على رأسمال المضاربة غير المسدد. ويتحمل المضارب الخسارة في حالة التخلف عن السداد، أو الإهمال أو المخالفة لشروط وأحكام عقد المضاربة، وإلا فإن الممول هو من يتحمل الخسارة، شريطة تلقيه دليلاً مقنعاً يفيد بأن تلك الخسارة قد وقعت بسبب يرجع إلى قوى قاهرة، وأن المضارب لم يكن بوسع التنبؤ بتلك القوى القاهرة أو تفادي تبعاتها السلبية على المضاربة. وبموجب عقد المضاربة، فقد يكون المصرف مضارباً أو ممولاً، حسب الحالة.

٨-٢ الوكالة

الوكالة هي اتفاقية بين طرفين، يكون أحد الطرفين هو الممول ("الموكل")، وهو الذي يقوم بتقديم مبلغ مالي محدد ("رأسمال الوكالة")، والوكيل ("الوكيل") وهو الذي يقوم باستثمار رأسمال الوكالة بطريقة تتفق مع الشريعة الإسلامية طبقاً لخطة الاستثمار التي يقدمها الوكيل للموكل. يستحق الوكيل أتعاباً محدداً ("أجر الوكالة") كمبلغ مقطوع أو نسبة مئوية من رأسمال الوكالة، وقد يتم منح الوكيل أي مبالغ إضافية تزيد على نسبة الربح أو العوائد المتفق عليها كحافز على حسن الأداء. يتم غالباً توزيع ربح الوكالة عند إعلانها / توزيعها من قبل الوكيل. وعلى الرغم من ذلك، وحيث إن ربح الوكالة يتم تقديره دائماً بشكل موثوق، فيتم احتساب ربح الوكالة داخلياً على أساس زمني خلال مدة الوكالة بناءً على رأسمال الوكالة قيد السداد. ويتحمل الوكيل الخسارة في حالة التخلف عن السداد، أو الإهمال أو المخالفة لشروط وأحكام اتفاقية الوكالة، وإلا فإن الموكل هو من يتحمل الخسارة، شريطة حصول الموكل على دليل مقنع يفيد بأن تلك الخسارة قد وقعت بسبب قوى قاهرة، وأن الوكيل لم يكن بوسع التنبؤ بتلك القوى القاهرة أو تفادي تبعاتها السلبية على الوكالة، حسب الحالة.

٣. اساس الاعداد

١-٣ بيان التوافق

تم إعداد القوائم المالية للمصرف وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية. إن الدينار العراقي هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة، وتم تقريب جميع المبالغ لأقرب ألف دينار عراقي. ويتم إعداد القوائم المالية المرفقة للمصرف بهدف عرضها للمساهمين

٢-٣ اساس القياس

تم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء بعض الأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة كما هو مبين في السياسات المحاسبية أدناه.

٣-٣ العملة الرسمية

تم عرض هذه البيانات المالية الموحدة بالدينار العراقي ويتم تقريب كافة القيم إلى أقرب عدد صحيح بالألف.

٤- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

- تم تطبيق المعايير الدولية IFRS لإعداد التقارير المالية التالية . ولم يكن لها أي تأثير مادي على المبالغ المعلنة باستثناء ما تم الإفصاح عنه في الإيضاحات ذات الصلة وكما يلي:
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ "العقارات الاستثمارية" المتعلق بتوقيت إجراء تحويل إلى أو من عقارات استثمارية.
 - النسخة المعدلة من المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المتعلقة بالاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى نموذج يتضمن ٣ مراحل لقياس الانخفاض في القيمة.

٥ . السياسات المحاسبية الهامة

٥-١ الأدوات المالية

٥-١-١ الاعتراف المبدئي

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح إحدى شركات المصرف طرفاً في الأحكام التعاقدية الخاصة بالأداة.

٥-١-٢ القياس المبدئي

يتم مبدئياً قياس الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة. إن تكاليف المعاملة المنسوبة بصورة مباشرة إلى حيازة الموجودات أو إصدار المطلوبات المالية تتم إضافتها إلى أو خصمها من القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، حيثما يكون مناسباً، عند الاعتراف المبدئي. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة المنسوبة بصورة مباشرة إلى حيازة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر فوراً في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

٥-١-٣ الموجودات المالية

يتم الاعتراف وإيقاف الاعتراف بعمليات شراء أو بيع الموجودات المالية بالطرق الاعتيادية في تاريخ المتاجرة. تتمثل الطرق الاعتيادية للشراء أو البيع في مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال إطار زمني تحدده الاتفاقيات أو اللوائح في السوق. يتم قياس كافة الموجودات المالية المعترف بها لاحقاً في مجملها إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة، بناءً على تصنيف الموجودات المالية.

٥-١-٤ تصنيف الموجودات المالية

- يتم قياس الأرصدة لدى البنوك المركزية والمستحق من البنوك والمؤسسات المالية والموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية والاستثمارات في صكوك إسلامية وبنود محددة من الذمم المدينة والموجودات الأخرى التي ينطبق عليها الشروط التالية بالتكلفة المطفأة ناقصاً خسائر انخفاض القيمة والإيرادات المؤجلة، إن وجدت (باستثناء تلك الموجودات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف المبدئي):
- أن تكون الموجودات محتفظ بها ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية .
 - ينتج عن البنود التعاقدية الخاصة بالأداة، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات للمبلغ الأصلي وأرباح على المبلغ الأصلي قيد السداد.
 - يتم قياس كافة الموجودات المالية الأخرى لاحقاً بالقيمة العادلة.

تعتبر الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٢٦) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

٥-١-٥ نموذج تقييم الأعمال

يقوم المصرف بإجراء تقييم موضوعية نموذج الأعمال الذي تقدم في إطاره الاحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة حيث يوضح ذلك بشكل أفضل الطريقة التي يتم وفقاً لها إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. تتضمن المعلومات التي تم أخذها بالاعتبار على ما يلي:

- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقارير بشأنها إلى إدارة المصرف.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة تلك المخاطر.
- كيفية تعويض مديري الأعمال - على سبيل المثال : ما إذا كانت التعويضات ترتكز على القيمة العادلة للموجودات التي تتم إدارتها أو - التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها.
- مدى تكرار وقيمة وتوقيت المبيعات التي تعتبر من الأمور الهامة التي يتم مراعاتها أثناء تقييم المصرف. يرتكز تقييم نموذج الأعمال على سيناريوهات متوقعة بصورة معقولة دون الأخذ بعين الاعتبار السيناريوهات الحرجة، إذا تحققت التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبني بطريقة مختلفة عن التوقعات الأصلية للمصرف، لا يقوم المصرف بتغيير تصنيف الموجودات المحتفظ بها في نموذج الأعمال، ولكن يتم إدراج تلك المعلومات عند تقييم الموجودات المالية التي تم استحداثها أو شراؤها مؤخراً منذ ذلك الحين فصاعداً.
- فيما يتعلق بالموجودات المالية المحتفظ بها للبيع أو لإدارتها والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى حيث أنه لم يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية كما لم يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو لبيع الموجودات المالية.

٦-١-٥ نموذج تقييم الأعمال

تتضمن خصائص التدفق النقدي التعاقدية تقييم السمات التعاقدية لأداة ما لتحديد ما إذا قد ينتج عنها تدفقات نقدية تتوافق مع الترتيب التمولي الأساسي. تتوافق التدفقات النقدية التعاقدية مع ترتيب التمويل الأساسي في حال كانت تمثل التدفقات النقدية المتعلقة فقط بدفعات المبلغ الأصلي والربح على المبلغ الأصلي القائم.

لأغراض هذا التقييم، يُعرف "المبلغ الأصلي" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبني، في حين يُعرف "الربح" على أنه المقابل للقيمة الزمنية للمال والمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة زمنية محددة ومقابل التكاليف ومخاطر التمويل الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، بالإضافة إلى هامش معدل الربح.

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والربح، يأخذ البنك بالاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شرط تعاقدي يترتب عليه تغيير توقيت أو قيمة التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا يفي الأصل بهذا الشرط.

٧-١-٥ التكلفة المطفأة وطريقة معدل الربح الفعلي

إن طريقة معدل الربح الفعلي هي طريقة احتساب التكلفة المطفأة للأدوات المالية وتوزيع الإيرادات على مدى الفترة ذات الصلة. يتمثل معدل الربح الفعلي في المعدل المستخدم لاحتساب القيمة الحالية المقدرة للموارد النقدية المستقبلية (بما في ذلك كافة الرسوم والنقاط المنفوعة أو المقبوضة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي وتكاليف المعاملات والأقساط أو الخصومات الأخرى) على مدى العمر المتوقع للأدوات الاستثمارية والتمويلية، أو على مدى فترة أقصر لتحديد صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبني. يتم الاعتراف بالإيرادات في بيان الأرباح أو الخسائر على أساس معدل الربح الفعلي للأدوات التمويلية والاستثمارية التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة.

تعتبر الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٢٦) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

٥-٨٤. الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. عند الاعتراف المبدئي يمكن للمصرف أن يختار بشكل نهائي (على أساس كل أداة على حدة) تصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية تتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، ولا يجوز التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى إذا كان الاستثمار في حقوق الملكية محتفظ به لغرض المتاجرة.

يُعتبر الأصل المالي أنه محتفظ به لغرض المتاجرة إذا:

- تم شراؤه أساساً لغرض البيع في المستقبل القريب.
 - أو كان، عند الاعتراف المبدئي، جزءاً من مجموعة أدوات مالية محددة تديرها المجموعة وله طابع فعلي حديث للحصول على أرباح في - فترات قصيرة.
 - أو كان أداة مشتقة إسلامية غير مصلفة وفعالة كأداة لحوط إسلامية أو كضمان مالي.
- يتم قياس الموجودات مبدئياً بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة في الإيرادات الشاملة الأخرى. لن تتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المترجمة إلى الأرباح أو الخسائر عند الاستبعاد.

٥-٩. أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

يطبق المصرف الفئة الجديدة بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لأدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في حالة تحقق الشرطين التاليين:

- إذا كان يتم الاحتفاظ بالأداة ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، وكذلك بيع الموجودات المالية:

- إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي تفي بمتطلبات اختيار مدفوعات أصل الدين والفائدة يتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى لاحقاً بالقيمة العادلة مع الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة المعترف بها ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. يتم الاعتراف بإيرادات الربح والأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية ضمن الأرباح أو الخسائر. عند إيقاف الاعتراف، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المترجمة التي تم الاعتراف بها سابقاً ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى من الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح أو الخسائر.

٥-١٠. الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية تتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، ما لم تقع المجموعة بتصنيف الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى عند الاعتراف المبدئي.

يتم قياس الموجودات المالية (بخلاف أدوات حقوق الملكية) التي لا ينطبق عليها معايير القياس بالتكلفة المطفأة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. علاوة على ذلك، فإن الموجودات المالية (بخلاف أدوات حقوق الملكية) التي ينطبق عليها معايير القياس بالتكلفة المطفأة ولكنها غير مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. قد يتم تصنيف الموجودات المالية (بخلاف أدوات حقوق الملكية) بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف المبدئي إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل ملحوظ التضارب في القياس أو الاعتراف والذي قد ينشأ من قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح أو الخسائر عليها على أسس مختلفة.

تعتبر الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٢٦) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

مصرف الظرف الإسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية المفصلة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٩

يعاد تصنيف الموجودات المالية من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما يتم تغيير نموذج الأصل بحيث لا يعد ينطبق عليها معايير القياس بالتكلفة المطفأة. لا يسمح بإعادة تصنيف الموجودات المالية (بخلاف أدوات حقوق الملكية) المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف المبني، ويتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير مع الاعتراف بأية أرباح أو خسائر تنشأ من إعادة قياس في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. يتم إدراج صافي الأرباح أو الخسائر المعترف بها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

١١-١-٥ أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بعملة أجنبية بتلك العملة الأجنبية ويتم تحويلها وفقاً لأسعار الصرف الفورية في نهاية كل فترة تقرير. تشكل مكونات صرف العملات الأجنبية جزءاً من ربح أو خسارة قيمتها العادلة وطبقاً لذلك،

- فيما يتعلق بالموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم الاعتراف بمكون صرف العملات الأجنبية في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد :
- فيما يتعلق بالموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، يتم الاعتراف بأي مكون من مكونات صرف - العملات الأجنبية ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى.
- فيما يتعلق بالأدوات المالية بالعملات الأجنبية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة في نهاية كل فترة تقرير، فيتم تحديد أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية استناداً إلى التكلفة المطفأة للموجودات المالية ويتم الاعتراف بها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

١٢-١-٥ انخفاض قيمة الموجودات المالية

يتم تقييم الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة للتحقق من تعرضها لانخفاض في القيمة في تاريخ كل تقرير ويقوم المصرف بتطبيق منهجية تركز على ثلاث مراحل لقياس مخصص خسائر الائتمان باستخدام منهجية خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لمتطلبات المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وذلك للفئات التالية من الأدوات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة :

- الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية التي تمثل أدوات مالية واستثمارات في صكوك؛
- أدوات مصدرة خارج الميزانية العمومية ؛
- عقود ضمانات مالية مصدرة ؛
- المستحق من المصارف ومؤسسات مالية ؛
- الأرصدة لدى البنوك المركزية ؛
- موجودات مالية أخرى ؛

تمر الموجودات المالية بثلاث مراحل استناداً إلى التغيير في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبني . لا يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة من استثمارات الأسهم.

نموذج انخفاض قيمة خسائر الائتمان المتوقعة

يشمل نموذج خسائر الائتمان المتوقعة منهج يتكون من ثلاث مراحل يركز على التغيير في الجودة الائتمانية للموجودات المالية منذ الاعتراف المبني. تعكس خسائر الائتمان المتوقعة القيمة الحالية للعجز في النقد المتعلق بحالات التعثر عن السداد إما (١) على مدى فترة اثني عشر شهراً التالية أو (٢) على مدى العمر المتوقع للأداة المالية بناء على التراجع الائتماني من البداية.

تعتبر الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٢٦) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

المرحلة الأولى : في حالة عدم وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبني، سوف يتم قيد مبلغ يعادل خسائر - الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر بأنها الجزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية التي تمثل خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن أحداث التعثر لأداة مالية المحتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير. يقوم البنك باحتساب مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً استناداً إلى توقع حدوث تعثر خلال فترة الاثنى عشر شهراً التي تلي تاريخ التقرير يتم تطبيق احتماليات التعثر المتوقع خلال ١٢ شهراً على التنبؤ بالتعرض عند التعثر ويتم ضربها في الخسارة المحتملة عند التعثر ويتم تخفيضها بمعدل الربح الفعلي الأصلي التقريبي.

المرحلة الثانية : في حالة وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبني ولكن لا تعتبر الأدوات المالية قد تعرضت لانخفاض ائتماني، سوف يتم قيد مبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة بناء على المدة المرجحة لاحتمالية التعرض للتعثر. يتم تقدير احتمالية التعثر والخسارة المحتملة عند التعثر على مدى عمر الأداة ويتم تخفيض العجز النقدي المتوقع بمعدل الربح الفعلي الأصلي التقريبي.

المرحلة الثانية : في حالة وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير، سوف يتم تصنيف هذه الأدوات المالية كأدوات تعرضت لانخفاض ائتماني وسوف يتم قيد مبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات المالية بافتراض أن نسبة احتمالية التعثر هي ١٠٠% عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة للالتزامات غير المسحوبة، يقوم البنك بتقدير الجزء المتوقع من الالتزام التي سيتم سحبه على مدى عمره المتوقع. وبذلك تستند خسائر الائتمان المتوقعة إلى القيمة الحالية للعجز المتوقع في التدفقات النقدية في حالة سحب التمويل. يتم تخفيض العجز النقدي المتوقع بمعدل الربح الفعلي المتوقع التقريبي على التمويل. ويتم قياس التزام المصرف بموجب كل ضمان بالمبلغ المعترف به مبدئياً ناقصاً الإطفاء المتراكم المعترف به ضمن بيان الدخل، أو مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، أيهما أعلى. ولهذا الغرض، يقوم البنك بتقدير خسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى القيمة الحالية للمدفوعات المتوقعة لتعويض حامل الضمان عن خسائر الائتمان التي يتكبدها. يتم تخفيض العجز بمعدل الخصم المعدل في ضوء المخاطر المناسب للتعرض ويمثل نموذج خسائر الائتمان المتوقعة نظرة مستقبلية ويقتضي الاستناد إلى توقعات معقولة ومدعومة بأدلة للظروف الاقتصادية المستقبلية عند تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان وقياس خسائر الائتمان المتوقعة.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

يقوم المصرف باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى سيناريوهات قائمة على الاحتمالية لقياس العجز النقدي المتوقع المخفض بمعدل الربح الفعلي التقريبي. يتمثل العجز النقدي في الفرق بين التدفقات النقدية المسحقة للبنك بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك الحصول عليها. يأخذ المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بالاعتبار احتساب خسائر الائتمان المتوقعة على أنها حاصل ضرب احتمالية التعثر والخسارة المحتملة عند التعثر والتعرض عند التعثر. قام البنك بوضع منهجيات ونماذج مع الأخذ بعين الاعتبار الحجم النسبي للمحافظ ونوعيتها ودرجة تعقيدها.

تستند هذه المعايير بصورة عامة إلى نماذج إحصائية موضوعة داخلياً وغيرها من البيانات الإحصائية وتخضع للتعديل لتوضيح المعلومات الاستشرافية.

فيما يلي تفاصيل هذه المعايير/ المدخلات الإحصائية:

- احتمالية التعثر : تتمثل في تقدير احتمالية على مدى فترة زمنية معينة
- التعرض عند التعثر: يتمثل في تقدير التعرض للتعثر في تاريخ مستقبلي مع الوضع بعين الاعتبار للتعيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير.

تعتبر الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٢٦) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

- الخسارة المحتملة عند التعثر - يتمثل في تقدير الخسارة المترتبة على حدوث حالة تعثر في وقت معين.
- يستند التعرض عند التعثر إلى - الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والتدفقات النقدية التي كان المفروض يتوقع الحصول عليها، بما في ذلك التدفقات النقدية من مصادرة الضمان. يتم عادة التعبير عنها كنسبة مئوية من التعرض عند التعثر.

العوامل الاقتصادية العامة والمعلومات الاستشرافية والسيناريوهات المتعددة

يتطلب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية تقدير عادل ومرجح لخسائر الائتمان بناء على الاحتمالية من خلال تقييم نطاق النتائج المحتملة الذي يتضمن التنبؤات الخاصة بالظروف الاقتصادية المستقبلية.

عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة، يضع المصرف باعترافه ثلاثة سيناريوهات (سيناريو أساسي، سيناريو إيجابي، سيناريو سلبي). يرتبط كل سيناريو من هذه السيناريوهات بالدرجات المختلفة لاحتمالية التعثر والتعرض عند التعثر والخسارة المحتملة عند التعثر. تتضمن أيضاً عملية تقييم السيناريوهات المتعددة احتمالية تحصيل القروض المتعثرة بالإضافة إلى قيمة الضمان أو المبلغ الذي سوف يتم الحصول عليه مقابل بيع الأصل. يعتمد المصرف في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة على معلومات استشرافية واسعة النطاق كمداخلات اقتصادية مثل: متوسط أسعار النفط، المؤشر الاقتصادي المركب للأنشطة غير النفطية، المؤشر الاقتصادي، أسعار العقارات، إشغال الغرف الفندقية.

يجب إدراج العوامل الاقتصادية العامة والمعلومات الاستشرافية ضمن عملية قياس خسائر الائتمان المتوقعة وتحديد ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ تقديم الائتمان. يجب أن توضح عملية قياس خسائر الائتمان المتوقعة في كل فترة تقرير معلومات مناسبة ومدعمة بأدلة في تاريخ التقرير حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتنبؤات المتعلقة بالظروف الاقتصادية المستقبلية. إن المدخلات والنماذج المستخدمة لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة قد لا ترصد دائماً جميع سمات السوق في تاريخ البيانات المالية. لبيان تلك السمات، يتم أحياناً إجراء تعديلات نوعية أو تسويات باعتبارها تعديلات مؤقتة عندما تكون تلك الفروقات مادية بصورة جوهرية.

تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

يتم إجراء تقييم للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان على أساس نسبي. من أجل تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأصل المالي زادت بصورة جوهرية منذ بداية نشأة الأصل المالي، يقوم البنك بمقارنة بمخاطر التعثر التي تحدث على مدى العمر المتوقع للأصل المالي في تاريخ التقرير بمخاطر التعثر عند بداية نشأة الأصل المالي باستخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية التي يتم استخدامها في عمليات إدارة المخاطر المتبعة حالياً من قبل البنك. سوف يتم تقييم التغير في مخاطر الائتمان في تاريخ كل تقرير وذلك لكل أصل يعتبر هام بصورة منفردة وعلى مستوى القطاعات بالنسبة لحالات التعرض الفردي.

يتم تحويل مجموعة الموجودات من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢ عندما :

- تتغير احتمالية التعثر إلى درجة تتجاوز الحد الموضوع من البنك فيما يتعلق بالأصناف المبني.
 - تكون الأداة متأخرة السداد لأكثر من ٣٠ يوماً.
 - تُعتبر مخاطر الائتمان المرتبطة بالأداة مرتفعة استناداً إلى المعايير النوعية الموضوع من قبل المصرف.
- تبقى الأدوات المحولة إلى المرحلة ٢ من المرحلة ١ في نفس المرحلة حتى تفي بالمعايير الموضوعه على مدى فترة محددة طبقاً لسياسة المصرف

- تركز عملية التحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣ على ما إذا كانت الموجودات المالية قد تعرضت لانخفاض في التصنيف الائتماني في تاريخ التقرير. يبقى تحديد الانخفاض الائتماني دون تغيير بموجب المعيار ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بما يتوافق مع المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

الحكم الائتماني القائم على الخبرة

تتطلب منهجية البنك فيما يتعلق بتكوين مخصص خسائر الائتمان المتوقعة أن يقوم البنك باستخدام حكمه الائتماني القائم على الخبرة ليشمل التأثير المقدر للعوامل التي لم يتم رصدها في نتائج نموذج خسائر الائتمان المتوقعة في جميع فترات التقارير..
أثناء قياس خسائر الائتمان المتوقعة، يتعين على البنك أن يضع باعتبارها أقصى فترة تعاقدية يتعرض خلالها البنك لمخاطر الائتمان. كما يجب الأخذ بعين الاعتبار جميع الشروط التعاقدية عند تحديد الفترة المتوقعة، بما في ذلك خيارات الدفع مقدماً وخيارات التمديد والتجديد. لا يزال تعريف التعثر الذي يتبعه البنك لتقييم الانخفاض في القيمة متطابق مع توجيهات المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، دون الجوء إلى الافتراضات كما يتوافق مع المتطلبات التنظيمية. إن السياسة المتعلقة بشطب معاملات التمويل ظلت دون تغيير، ولا يزال تعريف التعثر الذي يتبعه المصرف لتقييم الانخفاض في القيمة متطابق مع توجيهات المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

العمر المتوقع

عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة، يأخذ البنك باعتباره أقصى فترة تعاقدية يتعرض خلالها البنك لمخاطر الائتمان. كما يجب الأخذ بعين الاعتبار جميع الشروط التعاقدية عند تحديد الفترة المتوقعة، بما في ذلك خيارات الدفع مقدماً وخيارات التمديد والتجديد.

- يعتبر البنك أن الأصل المالي متعثر السداد عندما:
- يكون من غير المحتمل، لأسباب مالية أو غير مالية، أن يفي المقترض بالتزاماته الائتمانية بالكامل تجاه البنك دون لجوء البنك لاتخاذ - إجراءات مثل مصادرة الضمان (إن وجد)؛ أو
- يعجز المقترض عن الوفاء بأي من التزاماته الائتمانية المادية تجاه البنك لمدة تزيد عن ٩٠ يوماً..
- عند تقييم ما إذا كان المقترض تعثر عن السداد، يأخذ البنك بالإعتماد على المؤشرات التالية:-

- ١ - مؤشرات نوعية - مثل الإخلال المادي بالتعهد
- ٢ - مؤشرات كمية - مثل التأخر عن السداد أو عدم سداد التزام آخر من قبل نفس العميل / مجموعة العميل تجاه البنوك.
- ٣ - بناءً على البيانات المعدة داخلياً والتي يتم الحصول عليها من مصادر خارجية .
إن المدخلات المستخدمة في تقييم ما إذا كان هناك أداة مالية في حالة تعثر عن السداد وأهميتها قد تتغير بمرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف

الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية التي يتم تقييمها بصورة فردية
تتمثل الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية التي يتم تقييمها بصورة فردية بشكل رئيسي في موجودات مؤسسات وموجودات تجارية والتي يتم تقييمها بصورة فردية للتحقق مما إذا كان هناك أي دليل موضوعي يشير إلى تعرض الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية لانخفاض في القيمة.
يتم تصنيف الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية كموجودات تعرضت لانخفاض في القيمة حالما يكون هناك شكوك في قدرة العميل على الوفاء بالتزامات السداد وتنشأ تلك الشكوك بصورة عامة عندما:
لا يتم سداد المبلغ الأصلي أو الربح المستحق وفقاً للشروط التعاقدية .

تعتبر الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٢٦) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

- عندما يكون هناك تدهور حاد في الوضع المالي للعميل وعندما لا يكون من المحتمل أن تغطي القيمة المتوقعة تحققها من استبعاد الضمانات، إن وجدت، القيمة الدفترية الحالية للموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية.
- يتم قياس الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية التي تعرضت لانخفاض في القيمة على أساس القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة المحتمسية على أساس معدل الربح الفعلي الأصلي للأصل التمويلي والاستثماري الإسلامي أو، كبدل عملي، بناءً على القيمة السوقية الملحوظة للأصل التمويلي والاستثماري الإسلامي أو القيمة العادلة للضمانات، إذا كان الأصل التمويلي والاستثماري الإسلامي يخضع لضمان. يتم احتساب خسائر انخفاض القيمة على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأصل التمويلي والاستثماري الإسلامي والقيمة الحالية المنخفضة.

١٣-١-٥ إيقاف الاعتراف بالموجودات المالية

يقوم المصرف بإيقاف الاعتراف بالأصل المالي عندما تنتهي الحقوق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل أو عندما يتم تحويل الأصل المالي وكافة مخاطر وامتيازات ملكية الأصل بصورة فعلية إلى منشأة أخرى. إذا لم تقم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر وامتيازات الملكية بصورة فعلية واستمرت في السيطرة على الأصل المحول.

يعترف المصرف بحصته التي يحتفظ بها في الأصل بالإضافة إلى الالتزام المرتبط بالمبالغ التي قد يلتزم بدفعها. إذا احتفظ المصرف بصورة فعلية بكافة مخاطر وامتيازات ملكية الأصل المالي المحول، يستمر المصرف بالاعتراف بالأصل المالي كما يعترف بالتمويل الإسلامي الخاضع لضمان للعائدات المستلمة. عند إيقاف الاعتراف بالأصل المالي الذي يتم قياسه بالتكلفة المطفأة، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وقيمة إجمالي المبلغ المقبوض ومستحق القبض في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. عند إيقاف الاعتراف بالأصل المالي الذي يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، لا تتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر الكلية المتراكمة سابقاً في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات في حقوق الملكية إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد، ولكن يتم تحويله إلى الأرباح المحتجزة ضمن حقوق الملكية.

١٤-١-٥ الضمانات المالية والاعتمادات المستندية والتزامات التمويل غير المسحوبة

يقوم المصرف بإصدار ضمانات مالية واعتمادات مستندية والتزامات تمويل في سياق أعماله الاعتيادية. يتم مبدئياً الاعتراف بالضمانات المالية في البيانات المالية بالقيمة العادلة، التي تعادل الأقساط المستلمة. لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم قياس التزام البنك بموجب كل ضمان بالمبلغ المعترف به مبدئياً ناقصاً الإطفاء المتراكم في بيان الدخل أو مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، أيهما أكبر.

يتم الاعتراف بالأقساط المستلمة في بيان الدخل ضمن صافي إيرادات الرسوم والعمولات على أساس القسط الثابت على مدى مدة الضمان، وتتمثل التزامات التمويل غير المسحوبة والاعتمادات المستندية في التزامات يلتزم بموجبها البنك، على مدى فترة الالتزام، بتقديم تمويل (بالعميل بناءً على شروط محددة سلفاً. تقع هذه العقود ضمن نطاق متطلبات خسائر الائتمان المتوقعة.

٢-٥ المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويتم بيان صافي المبلغ في بيان المركز المالي الموحد، وذلك فقط عندما يكون لدى المصرف حق قانوني واجب النفاذ بمقاصة المبالغ المعترف بها ويكون لديها رغبة في التسوية على أساس صافي المبلغ أو تحصيل الموجودات وتسوية المطلوبات بصورة متزامنة.

تعتبر الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٢٦) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس صافي المبلغ عندما تجبّر المعايير المحاسبية ذلك، أو فيما يتعلق بالأرباح والخسائر الناتجة عن مجموعة من المعاملات المماثلة مثل نشاط التداول في المجموعة. يعتبر المصرف طرفاً في عدد من الترتيبات، بما في ذلك اتفاقيات التسوية الرئيسية، والتي يمنحه الحق في مقاصلة الموجودات والمطلوبات المالية ولكن عندما لا يكون لديه الرغبة في تسوية المبالغ على أساس صافي المبلغ أو بصورة متزامنة وبالتالي يتم عرض الموجودات والمطلوبات المعنية على أساس إجمالي المبلغ.

٣-٥ تصنيف المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية

يتم تصنيف أدوات الدين وحقوق الملكية التي تصدرها المجموعة إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لجوهر الاتفاق التعاقدية وتعريف المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية.

٤-٥ أدوات حقوق الملكية

تتمثل أداة حق الملكية في أي عقد يثبت وجود حصص متبقية في موجودات أي منشأة بعد اقتطاع كافة المطلوبات المترتبة عليها. يتم الاعتراف بأدوات حقوق الملكية التي تصدرها المجموعة بقيمة صافي المبالغ المحصلة بعد خصم تكاليف الإصدار المباشرة. يتم الاعتراف بأدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك التي استحوذت عليها بنفسها أو عن طريق أي من شركاتها التابعة (أسهم الخزينة) وتُخصم مباشرة في حقوق الملكية. لا يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد من شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك. تتمثل الصكوك من الشق الأول في صكوك مضاربة دائمة وغير قابلة للاسترداد من قبل حاملي الصكوك ويسحقون توزيعات أرباح غير متراكمة بناءً على موافقة مجلس الإدارة. وطبقاً لذلك، يتم عرض الصكوك من الشق الأول كأحد مكونات أدوات حقوق الملكية المصدرة من قبل المجموعة في حقوق الملكية. يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح من الأسهم العادية وتوزيعات أرباح الصكوك من الشق الأول كمطلوبات وتُخصم من حقوق الملكية عندما يتم الموافقة عليها من قبل مساهمي المجموعة ومجلس الإدارة على الترتيب. ويتم الإفصاح عن توزيعات الأرباح للسنة التي تم الموافقة عليها بعد تاريخ التقرير كحدث غير معدل بعد تاريخ التقرير.

٥-٥ المطلوبات المالية

يتم قياس كافة المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. وعلى الرغم من ذلك، فإن المطلوبات المالية التي تنشأ عندما يكون تحويل أصل مالي غير مؤهل لإيقاف الاعتراف أو عند تطبيق طريقة الارتباط المستمر، والضمانات المالية المصدرة من قبل المجموعة، والالتزامات المصدرة من قبل المجموعة لتقديم تسهيلات بمعدل ربح أقل من سعر السوق يتم قياسها وفقاً لسياسات المحاسبية المحددة المبينة أدناه.

١-٥-٥ المطلوبات المالية التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة

يتم قياس المطلوبات المالية التي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة وغير مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالتكلفة المطفأة في نهاية الفترات المحاسبية اللاحقة. يتم تحديد القيم الدفترية للمطلوبات المالية التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة على أساس طريقة معدل الربح الفعلي. تتمثل طريقة معدل الربح الفعلي في الطريقة التي يتم بها احتساب التكلفة المطفأة للالتزام المالي وتوزيع حصة المودعين من الأرباح على الفترة ذات الصلة. يتمثل معدل الربح الفعلي في المعدل المستخدم لاحتساب تعتبر الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٢٦) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

القيمة الحالية للمقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة (بما في ذلك كافة الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي وتكاليف المعاملات) على مدى العمر الافتراضي المقدر للالتزام المالي أو، إن كان مناسباً، على مدى فترة أقصر لتحديد صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي.

تشتمل المطلوبات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة على المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية وودائع العملاء وأدوات الصكوك وبعض الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى .

٢-٥-٥ ارباح وخسائر صرف العملات الاجنبية

بالنسبة للمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية والتي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة في نهاية كل فترة تقرير، فيتم تحديد أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية بناءً على التكلفة المطفأة للأدوات ويتم الاعتراف بها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. ويتم تحديد القيمة العادلة للمطلوبات المالية المقومة بعملة أجنبية بتلك العملة الأجنبية ويتم تحويلها وفقاً لسعر الصرف الفوري في نهاية فترة التقرير.

٣-٥-٥ الضمان المالي

يتمثل الضمان المالي في تعهد/التزام من المصدر بسداد دفعات محددة لتعويض حامل الضمان عن أي خسارة يتكبدها من جراء عجز طرف محدد عن الوفاء بالتزاماته عند استحقاقها وفقاً للشروط التعاقدية. يتم مبدئياً قياس الضمانات المالية المصدرة من قبل المصرف بقيمتها العادلة، كما تقاس لاحقاً، إذا لم يتم تحديدها كأداة مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، بالقيمة الأعلى لأي من:

- قيمة الالتزام بموجب الضمان المالي، طبقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ ، المخصصات، الالتزامات المحتملة والموجودات المحتملة؛ و
- القيمة المعترف بها مبدئياً مخصوماً منها، إن أمكن، الإطفاء المتراكم المعترف به طبقاً لسياسات الاعتراف بالإيرادات

٤-٥-٥ إيقاف الاعتراف بالمطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإيقاف الاعتراف بالمطلوبات المالية وذلك فقط عندما تتم تسوية التزامات المجموعة أو عندما يتم إلغاؤها أو انتهاء صلاحيتها. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي تم إيقاف الاعتراف بها والمبلغ المدفوع أو مستحق الدفع، بما في ذلك الموجودات غير النقدية المحولة أو المطلوبات المفترضة، في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

٦-٥ الادوات المالية المشتقة الاسلامية

تتمثل الأداة المالية المشتقة الإسلامية في الأداة المالية التي تتغير قيمتها تبعاً لاعتبارات متغيرة وتتطلب استثمار مبدئي محدود أو قد لا تتطلب أي استثمار مبدئي ويتم سدادها في تاريخ مستقبلي. يبرم المصرف معاملات متنوعة لأدوات مالية إسلامية مشتقة لإدارة التعرض لمخاطر بمعدلات ربح وأسعار صرف العملات الأجنبية وتتضمن تعهدات أحادية (ومن طرف واحد لبيع). يتم قياس الأدوات المالية المشتقة الإسلامية مبدئياً بالتكلفة التي تمثل القيمة العادلة كما في تاريخ العقد ويتم إعادة قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم تسجيل كافة الأدوات المشتقة الإسلامية بقيمتها العادلة كموجودات عندما تكون القيم العادلة موجبة ضمن الموجودات أو كمطلوبات عندما تكون قيمها العادلة سالبة. تتم مقاصة موجودات ومطلوبات المشتقات الإسلامية الناشئة عن معاملات مختلفة إذا كانت المعاملات مع الطرف المقابل نفسه، وعندما يوجد حق قانوني لإجراء المقاصة، ويعتزم الطرفان تسوية التدفقات النقدية على أساس صافي تعتبر الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٢٦) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

المبلغ. ويتم تحديد القيم العادلة للمشتقات الإسلامية من الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة حيثما يكون متاحاً. عندما لا يكون هناك سوق نشط لأداة ما، تشتق القيمة العادلة من أسعار لمكونات مشتقات إسلامية باستخدام نماذج التسعير أو التقييم المناسبة. وتعتمد طريقة الاعتراف بأرباح وخسائر القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقات الإسلامية محتفظ بها للمتاجرة أو تم تصنيفها كأدوات تحوط، وإذا للتحوط فتعتمد على طبيعة المخاطر التي يتم التحوط منها. يتم الاعتراف بكافة الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات الإسلامية المحتفظ بها للمتاجرة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

٧-٥ النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما يعادله النقد المتوفر في الصندوق وأرصدة غير مقيدة لدى البنوك المركزية والودائع والأرصدة المستحقة من البنوك والبنود قيد التحصيل من أو المحولة إلى بنوك أخرى والموجودات السائلة التي تستحق خلال أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحواذ، والمعرضة لمخاطر غير هامة نتيجة التغير في قيمتها العادلة، والتي تستخدمها المجموعة لإدارة التزاماتها قصيرة الأجل. يتم تسجيل النقد وما يعادله بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي الموحد.

٨-٥ استثمارات في شركات زميلة وائتلافات مشتركة

تتمثل الشركة الزميلة في المنشأة التي يكون للمجموعة تأثير هام عليها. ويتمثل التأثير الهام في القدرة على المشاركة في اتخاذ القرارات المتعلقة بالسياسة المالية والتشغيلية للشركة المستثمر بها ولكن هذا التأثير لا يعتبر سيطرة أو سيطرة مشتركة على تلك السياسات.

يتمثل الائتلاف المشترك في ترتيب مشترك يمنح الأطراف التي تسيطر بصورة مشتركة على الترتيب حقوق في صافي موجودات الترتيب المشترك. تتمثل السيطرة المشتركة في الاشتراك في السيطرة على الترتيب وفقاً لما تم الاتفاق عليه بصورة تعاقدية، ويحدث ذلك عندما تتطلب القرارات بشأن الأنشطة ذات الصلة موافقة جماعية من قبل الأطراف المشتركة في السيطرة.

عند الاستحواذ على الاستثمار في شركة زميلة أو ائتلاف مشترك، فإن أي زيادة في تكلفة الاستحواذ عن حصة المجموعة من صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد والمطلوبات المحتملة للشركات الزميلة والائتلافات المشتركة المعترف بها في تاريخ الاستحواذ، يتم الاعتراف بها كشهرة تجارية ويتم إدراجها في القيمة الدفترية للاستثمار. إن أي زيادة في حصة المجموعة من صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد والمطلوبات المحتملة عن تكلفة الاستحواذ، بعد إعادة التقييم، فيتم الاعتراف بها مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في الفترة التي تم فيها الاستحواذ على الاستثمار. يتم إدراج نتائج وموجودات ومطلوبات الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة ضمن هذه البيانات المالية الموحدة باستخدام طريقة المحاسبة وفقاً لحقوق الملكية. وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يتم الاعتراف مبدئياً بالاستثمارات في الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة في بيان المركز المالي الموحد بالتكلفة ويتم تعديلها فيما بعد للاعتراف بحصة المجموعة من الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى للشركات الزميلة، وعندما تزيد حصة المصرف في خسائر الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة عن حصتها في هذه الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة (التي تتضمن أي حصص طويلة الأجل، والتي في جوهرها، تشكل جزءاً من صافي استثمار المصرف في الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة)، يتوقف المصرف عن الاعتراف بحصته في الخسائر اللاحقة. يتم الاعتراف بالخسائر الإضافية فقط إلى مدى يكبد المصرف الالتزامات القانونية أو قيامه بسداد دفعات بالنيابة عن الشركات الزميلة والائتلاف المشتركة.

يتم تطبيق متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لتحديد ما إذا كان من الضروري الاعتراف بأي خسارة ناتجة عن انخفاض القيمة فيما يتعلق باستثمار المجموعة في الشركة الزميلة والائتلاف المشتركة.

تعتبر الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٢٦) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

وعند الضرورة، يتم عرض كامل القيمة الدفترية للاستثمار (بما في ذلك الشهرة) لاختيار انخفاض القيمة كأصل منفرد من خلال مقارنة قيمته القابلة للاسترداد (القيمة المستخدمة والقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أعلى) مع قيمته الدفترية، وتشكل خسائر انخفاض القيمة المعترف بها جزءاً من القيمة الدفترية للاستثمار. ويتم الاعتراف بأي عكس لخسائر انخفاض القيمة إلى المدى الذي تزيد فيه لاحقاً قيمة الاستثمار القابلة للاسترداد.

يتوقف المصرف عن استخدام طريقة حقوق الملكية اعتباراً من التاريخ الذي لم يعد فيه الاستثمار يمثل شركة زميلة أو ائتلاف مشترك. عندما تحتفظ المجموعة بحصتها في أي شركة زميلة أو ائتلاف مشترك سابق وكانت تلك الحصة المحفوظ بها عبارة عن أصل مالي، تقوم المجموعة بقياس الحصة المحفوظ بها بالقيمة العادلة في ذلك التاريخ، على أن تعتبر القيمة العادلة هي القيمة العادلة لتلك الحصة عند الاعتراف المبدي. إن الفرق بين القيمة الدفترية للشركة الزميلة أو الائتلاف المشترك في تاريخ إيقاف استخدام طريقة حقوق الملكية والقيمة العادلة لأي حصة محفوظة بها ويتم إدراج أية متحصلات ناتجة عن استبعاد جزء من الحصص في الشركة الزميلة أو الائتلاف المشترك عند تحديد الأرباح أو الخسائر من استبعاد الشركة الزميلة أو الائتلاف المشترك. تستمر المجموعة في استخدام طريقة حقوق الملكية عندما يصبح الاستثمار في شركة زميلة استثماراً في ائتلاف مشترك أو عندما يصبح الاستثمار في ائتلاف مشترك استثماراً في شركة زميلة. لا تتم إعادة قياس القيمة العادلة عقب هذه التغيرات في حصص الملكية.

عند استبعاد أي من الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة وينتج عن ذلك الاستبعاد فقدان المجموعة لتأثيرها الهام على تلك الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة، يتم قياس أي استثمار محفوظ به بالقيمة العادلة في ذلك التاريخ، ويتم اعتبار القيمة العادلة أنها قيمته العادلة عند الاعتراف المبدي به كأصل مالي. يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية السابقة للشركات الزميلة والائتلافات المشتركة المنسوبة إلى الحصة المحفوظ بها وبين قيمتها العادلة في تحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة من استبعاد تلك الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة. علاوة على ذلك، تقوم المجموعة باحتساب كافة المبالغ المعترف بها سابقاً في الإيرادات الشاملة الأخرى فيما يتعلق بهذه الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة على نفس الأساس المطلوب إذا ما كانت الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة قد قامت مباشرة باستبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة. وعليه، إذا تمت إعادة تصنيف أية أرباح أو خسائر تم الاعتراف بها سابقاً في الإيرادات الشاملة الأخرى من قبل هذه الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة إلى الأرباح أو الخسائر عند استبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة، تقوم المجموعة بإعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر من حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر (كتعديل بناءً على إعادة تصنيف) عندما تفقد التأثير الهام على تلك الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة.

عندما تتعامل أي من كيانات المجموعة مع شركة زميلة أو ائتلاف مشترك تابع للمجموعة، يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن المعاملات مع هذه الشركة الزميلة أو الائتلاف المشترك في البيانات المالية الموحدة للمجموعة فقط إلى المدى الحاصل في الشركة الزميلة أو الائتلاف المشترك التي لا تتعلق بالمجموعة.

٩-٥ العقارات المحفوظ بها للبيع

يتم تصنيف العقارات التي تم الاستحواذ عليها أو إنتاجها لغرض البيع كعقارات محفوظة بها للبيع. يتم بيان العقارات المحفوظ بها للبيع بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقق، أيهما أقل. تتمثل صافي القيمة القابلة للتحقق في سعر البيع المقدر للعقارات ناقصاً التكاليف المقدرة للإنجاز والتكاليف اللازمة لإتمام عملية البيع. تشمل التكاليف على تكلفة الأراضي والبنية التحتية والإشغالات والمصروفات الأخرى ذات الصلة مثل الاتعاب المهنية وتكاليف الأعمال الهندسية المتعلقة بالمشروع، والتي تتم رسمتها عندما تكون الأنشطة اللازمة لتجهيز الموجودات للاستخدام المزمع لها قيد التنفيذ.

تعتبر إيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٢٦) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

١٠-٥ العقارات الاستثمارية

تمثل العقارات الاستثمارية في العقارات التي يتم الاحتفاظ بها إما لتحقيق إيرادات إيجارية و/أو لزيادة رأس المال (بما في ذلك العقارات قيد الإنشاء لهذه الأغراض). يتم قياس العقارات الاستثمارية بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. يتم احتساب الاستهلاك للاستثمار في المياني على أساس القسط الثابت على مدى ٤٠ سنة.

يتم إيقاف الاعتراف بالعقار الاستثماري عند استبعاده أو عند سحبه من الاستخدام بصورة نهائية ولا يكون من المتوقع الحصول على أي منافع اقتصادية مستقبلية من الاستبعاد. يتم إدراج أية أرباح أو خسائر ناتجة عن إيقاف الاعتراف بالعقار (المحتسبة على أنها الفرق بين صافي المتحصلات من الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في الفترة التي يتم فيها إيقاف الاعتراف بالعقار.

تتم التحويلات إلى العقارات الاستثمارية فقط عندما يكون هناك تغير في الاستخدام يُستدل عليه من خلال انتهاء إشغال العقار من قبل المالك أو بدء عقد إيجار تشغيلي لطرف آخر أو الانتهاء من أعمال الإنشاء أو التطوير. بينما تتم التحويلات من العقارات الاستثمارية فقط عندما يكون هناك تغير في الاستخدام يُستدل عليه من خلال إشغال العقار من قبل المالك أو بدء التطوير بغرض البيع.

١١-٥ القبولات

يتم الاعتراف بالقبولات كالتزام مالي في بيان المركز المالي الموحد مع الاعتراف بالحق التعاقدى للسداد من المتعامل كأصل مالي. ولذلك، فقد تم احتساب الالتزامات المتعلقة بها كموجودات مالية ومطلوبات مالية.

١٢-٥ الممتلكات والمعدات

يتم بيان الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد طرح الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. تتضمن التكلفة التاريخية المصروفات المنسوبة بشكل مباشر إلى الاستحواذ على الموجودات. يتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو يتم الاعتراف بها كأصل منفصل، حسبما يكون ملائماً وذلك فقط عندما يكون من المرجح أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبند إلى المجموعة ويمكن قياس تكلفة البند بصورة موثوقة. يتم تحميل كافة مصروفات الإصلاحات والصيانة الأخرى على بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في فترة تكبدها. ويتم احتساب الاستهلاك لشطب تكلفة أو تقييم الموجودات على مدى أعمارها الإنتاجية المقتررة باستخدام طريقة القسط الثابت كما يلي:

العمر الإنتاجي

٥٠ سنة

مياني

٥ سنوات

معدات وأجهزة وأثاث

٥ سنوات

وسائط نقل

٥ سنوات

أنظمة إلكترونية

لا يتم احتساب استهلاك لأراضي التملك الحر. تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدره والقيم المتبقية وطريقة الاستهلاك في نهاية كل سنة، ويتم احتساب تأثير أي تغييرات في التقديرات منذ ذلك الحين فصاعداً. يتم إيقاف الاعتراف بأي بند من بنود الممتلكات، الآلات والمعدات عند استبعاده أو عندما لا يكون من المتوقع أن تتدفق أي منافع اقتصادية مستقبلية من الاستخدام المستمر للأصل. يتم تحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد أو سحب بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات على أنها الفرق بين عائدات البيع والقيمة الدفترية للأصل ويتم الاعتراف بها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

يتم تسجيل العقارات أو الموجودات في مرحلة الإنشاء بغرض الإنتاج أو التوريد أو لأغراض إدارية أو

تعتبر الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٢٦) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

لأغراض لم تحدد بعد بالتكلفة ناقصاً أية خسائر انخفاض القيمة المعترف بها، إن وجدت. تتضمن التكلفة كافة التكاليف المباشرة المنسوبة لتصميم وإنشاء العقارات، بما في ذلك التكاليف المتعلقة بالعمالة، وبالنسبة للموجودات المؤهلة، فتتم رسملة تكاليف التمويل وفقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة. عندما تكون الموجودات جاهزة للاستخدام المزمع لها، يتم تحويل الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز إلى الفئة المناسبة من الممتلكات والألات والمعدات ويتم احتساب الاستهلاك وفقاً لسياسات المجموعة.

١٣-٥ انخفاض قيمة الموجودات الملموسة

في نهاية كل فترة تقرير، تقوم المجموعة بمراجعة القيم الدفترية لموجوداتها الملموسة لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على تكبد تلك الموجودات لخسائر نتيجة انخفاض القيمة. في حال وجود مثل هذه المؤشرات، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للموجودات لتحديد خسائر انخفاض القيمة (إن وجدت). إن لم يكن ممكن أ تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل، تقوم المجموعة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد التي ينتمي إليها الأصل وتتمثل القيمة القابلة للاسترداد في القيمة العادلة مطروحاً منها تكلفة البيع أو القيمة من الاستخدام، أيهما أكبر. عند تقييم القيمة من الاستخدام، يتم احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة باستخدام معدل ربح يعكس تقييمات السوق الحالية للمخاطر المتعلقة بالأصل.

إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد المقدرة للأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد) أقل من قيمته الدفترية، يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد) إلى أن تصل إلى قيمته القابلة للاسترداد. يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

إذا تم عكس خسارة انخفاض القيمة لاحقاً، تتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد) إلى أن تصل للقيمة القابلة للاسترداد المقدرة المعدلة بحيث لا تزيد القيمة الدفترية المعدلة عن القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها فيما لو لم يكن قد تم الاعتراف بانخفاض القيمة للأصل (الوحدة المنتجة للنقد) في السنوات السابقة. يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة التي تم عكسها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

١٤-٥ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يترتب على المجموعة التزام حالي (قانوني أو ضمني) نتيجة حدث سابق ويكون من المرجح أنها ستكون ملزمة بتسوية هذا الالتزام ويمكن تقدير قيمة الالتزام بصورة موثوقة. تتمثل القيمة المعترف بها كمخصص في أفضل تقدير للمبلغ المطلوب لتسوية الالتزام الحالي في نهاية فترة التقرير مع الأخذ في الاعتبار المخاطر والشكوك المحيطة بالالتزام. إذا تم قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية هذا الالتزام، فإن قيمته الدفترية تكون هي القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية. عندما يكون من المتوقع استرداد بعض أو جميع المنافع الاقتصادية اللازمة لتسوية أحد المخصصات من طرف آخر، يتم الاعتراف بالمبلغ مستحق القبض كأصل إذا أصبح من المؤكد بصورة معقولة أنه سيتم استلام التعويض وإذا أمكن قياس المبلغ المستحق بصورة موثوقة.

يتم الاعتراف بالالتزامات الحالية المترتبة على العقود المثقلة بالالتزامات ويتم قياسها كمخصصات. يتم اعتبار العقد أنه عقد مثقل بالالتزامات عندما يكون لدى المجموعة عقداً تزيد فيه التكاليف التي لا يمكن تجنبها للوفاء بالالتزامات التعاقدية عن المنافع الاقتصادية المتوقعة الحصول عليها من العقد.

١٥-٥ الضرائب

يتم تكوين مخصص للضرائب الحالية والمؤجلة المترتبة على النتائج التشغيلية للشركات التابعة الخارجية وفقاً للتشريعات المالية المطبقة في الدول التي تزاوّل فيها الشركات التابعة أعمالها.

تعتبر الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٢٦) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

١٦-٥ الاعتراف بالإيرادات

يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمبالغ المقبوضة أو مستحقة القبض.

١٧-٥ الإيرادات من الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة .

يتم الاعتراف بالإيرادات من الأصل المالي الذي يتم قياسه بالتكلفة المطفأة عندما يكون من المرجح أن تتدفق المنافع الاقتصادية إلى المجموعة ويمكن قياس قيمة الإيرادات بصورة موثوقة. تُستحق/ تُطفئ الإيرادات من الأصل المالي الذي يتم قياسه بالتكلفة المطفأة على أساس الاستحقاق الزمني، استناداً إلى المبلغ الأصلي قيد السداد ومعدل الربح الفعلي المطبق، وهو المعدل المستخدم في خصم القيمة الحالية لصافي المقبوضات النقدية المستقبلية المتوقعة من خلال العمر المتوقع للأصل المالي لاحتساب صافي القيمة الدفترية للأصل عند الاعتراف المبدئي.

١٨-٥ إيرادات الرسوم والعمولات.

يتم الاعتراف بإيرادات الرسوم والعمولات عند تنفيذ الخدمات ذات الصلة

١٩-٥ توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات أرباح من الاستثمارات الأخرى بالقيمة العادلة في حقوق الملكية عند ثبوت الحق في استلام توزيعات الأرباح.

٢٠-٥ صافي الإيرادات من بيع العقارات

يتم الاعتراف بالإيرادات بقيمة تعكس المبلغ المستحق للمجموعة مقابل تحويل بضائع أو خدمات إلى عميل وذلك عندما (أو بمجرد أن) تفي المجموعة بالتزام التنفيذ. قد يتم الوفاء بالتزام التنفيذ في وقت محدد (يتعلق عادةً بالتعهدات بتحويل بضائع إلى عميل) أو على مدى فترة زمنية (يتعلق عادةً بالتعهدات بتحويل خدمات إلى عميل) وفيما يخص التزامات التنفيذ التي يتم الوفاء بها على مدى فترة زمنية، تقوم المجموعة بالاعتراف بالإيرادات على مدى فترة زمنية من خلال اختيار طريقة ملائمة لقياس مرحلة الوفاء بالتزام التنفيذ.

٢١-٥ الإيرادات المستبعدة

وفقاً لتفسير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لدى المصرف، يتوجب تحديد أي إيرادات ناتجة عن مصادر غير مقبولة حسب مبادئ الشريعة الإسلامية وإبقاء هذا المبلغ في حساب منفصل يتم استخدامه للأغراض الخيرية.

٢٢-٥ احتساب حصة المودعين من الأرباح

يتم احتساب الأرباح الموزعة على المودعين والمساهمين طبقاً للإجراءات الموحدة المتبعة لدى المصرف ويتم اعتمادها من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية .

٢٣-٥ عقود الإجارة

١-٢٣-٥ المصرف بصفته مؤجر

يتم الاعتراف بإيرادات عقود الإجارة التشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ذو الصلة. تُضاف التكاليف المباشرة المبدئية المتكبدة أثناء المفاوضات والترتيبات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلي إلى القيمة الدفترية للأصل المؤجر، ويتم الاعتراف بها على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإجارة. ويتم مبدئياً قيد الأصل المؤجر بالتكلفة ويتم احتساب الاستهلاك له على مدى عمره الإنتاجي على أساس القسط الثابت.

تعتبر الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٢٦) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

٥-٢٣-٢ المصرف بصفته المستأجر

يتم الاعتراف بالمبالغ المدفوعة بموجب عقود الإجازة التشغيلية كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإجازة ، ما لم يكن هناك أساس منهجي آخر أكثر ملاءمة للنمط الزمني الذي يتم فيه الاستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصل المستأجر. يتم الاعتراف بأقساط الأجرة المتفق عليها بموجب عقود الإجازة التشغيلية كمصروفات في الفترة التي يتم تكبدها خلالها.

في حال تم استلام حوافز إيجارية لإبرام عقود إيجار تشغيلي، يتم الاعتراف بهذه الحوافز كمطلوبات. يتم الاعتراف بإجمالي امتيازات الحوافز كإخفاض في المصروفات الإيجارية على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار، باستثناء الحالات التي يوجد فيها أساس منهجي آخر أكثر ملاءمة للنمط الزمني الذي يتم فيه الاستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصل المستأجر.

٥-٢٤-٥ التأثير على مكونات أرصدة بيان المركز المالي عند التحول من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ إلى المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

لا يوجد أي تغييرات جوهرية تزامنت مع التحول لتطبيق المعيار الدولي رقم ٩ حيث ومنذ تأسيس المصرف مطلع عام ٢٠١٩ طبق المصرف معايير المحاسبة الدولية الجديدة والمحدثة بما فيها المعيار الدولي رقم ٩ حيث قام المصرف في عمليات التمويل بعد الفصل الثاني وصنفت تلك التمويلات بأنها عالية الجودة حيث لم يطرأ أي تلوؤ في سداد الأقساط بالنسبة للمقترضين وحتى تاريخ إعداد التقرير .

٦ - الأحداث الجوهرية الطارئة بعد ٢٠٢٠/١/١

خلال الفصل الأول من عام ٢٠٢٠ ظهر وباء (كوفيد ١٩) والذي كان له اثر على هبوط اسعار النفط وبالتالي قد يؤدي الى ارتفاع سعر صرف الدولار الأمريكي وان صافي التزامات المصرف تتجاوز ستة ملايين دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ، وان هذا الحدث قد يكون له اثر مادي على الوضع المالي للمصرف خلال الفترة من تاريخ الميزانية لحين عرضها على الهيئة العامة .

مصرف الطيف الإسلامي للاستثمار والتأمين (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية المتفصلة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٩

بعد التعديل	القيود التعديلية	قبل التعديل	ايضاح	الموجودات
٢٠١٩/١٢/٣١		٢٠١٩/١٢/٣١		
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي		
١٥٢,٧٣٦,٣٠٤	...	١٥٢,٧٣٦,٣٠٤	٧	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١,١٦٢,٨٥٩	...	١,١٦٢,٨٥٩	٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٤١,٣٦٤	...	١٤١,٣٦٤	٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
١٢,٧٥٠,٠٠٠	...	١٢,٧٥٠,٠٠٠	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة
١٩,٣٨١,٥٠٣	...	١٩,٣٨١,٥٠٣	١١	ممتلكات ومعدات، صافي
٤,٨٢٧,٢٩٩	...	٤,٨٢٧,٢٩٩	١٢	موجودات أخرى
١٩٠,٩٩٩,٣٢٩	...	١٩٠,٩٩٩,٣٢٩		مجموع الموجودات
				<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
				المطلوبات :
٣٨,٨٩٠,٣١٨	...	٣٨,٨٩٠,٣١٨	١٣	الحسابات الجارية والودائع
١٤٥,٦٤١	...	١٤٥,٦٤١	١٤	تأمينات خطابات ضمان
٢٠١,٣٨٤	...	٢٠١,٣٨٤	١٥	مخصص ضريبة الدخل
٤٩,٦٨١,٢٩٧	...	٤٩,٦٨١,٢٩٧	١٦	مطلوبات أخرى
٨٨,٩١٨,٦٤٠	...	٨٨,٩١٨,٦٤٠		مجموع المطلوبات
				حقوق المساهمين :
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	...	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧	رأس المال
١٤٢,٢٧٦	...	١٤٢,٢٧٦	١٨	إحتياطي إلزامي
٨٩,٨٥١	...	٨٩,٨٥١	١٩	مخصص تقلبات اسعار الصرف
١,٨٤٨,٥٦٢	...	١,٨٤٨,٥٦٢	٢٠	أرباح مدورة
١٠٢,٠٨٠,٦٨٩	...	١٠٢,٠٨٠,٦٨٩		مجموع حقوق المساهمين
١٩٠,٩٩٩,٣٢٩	...	١٩٠,٩٩٩,٣٢٩		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٥٦٨	...	٥٦٨	٢١	الحسابات النظامية المتقابلة

تعتبر الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٢٦) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتعويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩

بعد التعديل	التقويم التعديلية	قبل التعديل	ايضاح	الموجودات
٢٠١٨/١٢/٣١	الف دينار عراقي	٢٠١٨/١٢/٣١		
٨٤,٢٣٠,٠٠٨	الف دينار عراقي	٨٤,٢٣٠,٠٠٨	٧	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١,٠٠٠,٥٣٢	...	١,٠٠٠,٥٣٢	٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
...	٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
...	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة
١٦,٤٧٤,٦٤٩	...	١٦,٤٧٤,٦٤٩	١١	ممتلكات ومعدات، صافي
٤,٩٥٠,٢٩٠	...	٤,٩٥٠,٢٩٠	١٢	موجودات أخرى
١٠٦,٦٥٥,٤٧٩	...	١٠٦,٦٥٥,٤٧٩		مجموع الموجودات
				<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
				المطلوبات :
...	١٣	الحسابات الجارية والودائع
...	١٤	تأمينات خطابات ضمان
١٠٦,٢٤٩	...	١٠٦,٢٤٩	١٥	مخصص ضريبة الدخل
٤,٩٩٥,٥٦٩	...	٤,٩٩٥,٥٦٩	١٦	مطلوبات أخرى
٥,١٠١,٨١٨	...	٥,١٠١,٨١٨		مجموع المطلوبات
				<u>حقوق المساهمين :</u>
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	...	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧	رأس المال
١١٥,٩٢٤	...	١١٥,٩٢٤	١٨	إحتياطي إلزامي
٧٩,٢١٠	...	٧٩,٢١٠	١٩	مخصص تقلبات اسعار الصرف
١,٣٥٨,٥٢٧	...	١,٣٥٨,٥٢٧	٢٠	أرباح مدورة
١٠١,٥٥٣,٦٦١	...	١٠١,٥٥٣,٦٦١		مجموع حقوق المساهمين
١٠٦,٦٥٥,٤٧٩	...	١٠٦,٦٥٥,٤٧٩		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٦,٧٥٠,٠٠٠	...	٦,٧٥٠,٠٠٠	٢١	الحسابات النظامية المتقابلة

تعتبر الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٢٦) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الطيف الإسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٩

٧. نقد و أرصدة لدى البنك المركزي
 إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
١٨,٣٤٥,٨٧١	٩٦,٥٦٨,٤٩٦
١٠,٨٨٤,١٣٧	٩,٤٨٠,٧٤٨
٢٩,٢٣٠,٠٠٨	١٠٦,٠٤٩,٢٤٤
٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٤,٦١٢,٩٠٤
...	٢,٠٧٤,١٥٦
٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٦,٦٨٧,٠٦٠
٨٤,٢٣٠,٠٠٨	١٥٢,٧٣٦,٣٠٤

نقد في الخزينة
 عملة محلية
 اوراق نقدية اجنبية

أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
 حسابات جارية
 الاحتياطي القانوني

٨. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
 إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٩٦٠,٢١٦	٩٧٠,٨٥٥
٤٠,١٤٤	١٩٢,٠٠٤
١٧٢	...
٤٠,٣١٦	١٩٢,٠٠٤
١,٠٠٠,٥٣٢	١,١٦٢,٨٥٩

حسابات جارية وتحت الطلب:

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية:

بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية:

مصرف CSC لبنان

مصرف اكتف التركي

مجموع البنوك والمؤسسات المصرفية الخارجية
 المجموع

٩. تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
 إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
...	١٥٤,٥٤٢
...	٢٨,١٧٥
...	١٨٢,٧١٧
...	(٣٧,٦٨٧)
...	١٤٥,٠٣٠
(٠٠٠)	(٣,٦٦٦)
...	١٤١,٣٦٤

الائتمان النقدي:

المرايحات

مرايحات بمبادرة البنك المركزي

المجموع الائتمان النقدي

ينزل: ايرادات المرايحات المستلمة المقدمة

الائتمان النقدي بعد تخفيض الايرادات المؤجلة

ينزل: مخصص الائتمان

إيضاح : في النصف الثاني من عام ٢٠١٩ باشر المصرف بمنح الائتمان ولثلاثة حالات ويمبلغ (١٢٩,٨٦٧) دولار وبما يعادل (١٥٤,٥٤٢) الف دينار وبضمانات جيدة ، وحالتين لتمويل مشاريع صغيرة بمبلغ (٢٨,١٧٥) الف دينار بكفيل حكومي ونتيجة ذلك تم احتساب مخصص للائتمان النقدي والتعديدي بمبلغ (٣,٦٦٦) الف دينار.

تعتبر الإيضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٦) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الطيف الإسلامي للاستثمار و التمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩

١٠. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي

<u>٢٠١٨ / ١٢ / ٣١</u>	<u>٢٠١٩ / ١٢ / ٣١</u>
<u>الف دينار عراقي</u>	<u>الف دينار عراقي</u>
...	٥,٠٠٠,٠٠٠
...	٥,٠٠٠,٠٠٠
...	٢,٠٠٠,٠٠٠
...	١٢,٠٠٠,٠٠٠
...	٧٥٠,٠٠٠
...	١٢,٧٥٠,٠٠٠

الشركات المملوكة للمصرف:

شركة المسارات للخدمات النفطية (محدودة المسؤولية)
شركة البيت الاخضر للاستثمار العقاري (محدودة المسؤولية)
شركة الكوخ الذهبي للتجارة العامة (محدودة المسؤولية)
مجموع الشركات المملوكة للمصرف
الشركة العراقية لضمان الودائع

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الي رقم (٢٦) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار و التمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
 ايضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩

١١ - أ - ممتلكات ومعدات، صافي

التفاصيل	أراضي الدينار العراقي	مباني الدينار العراقي	الات ومعدات الدينار العراقي	وسائط نقل الدينار العراقي	عدد وقوالب الدينار العراقي	اثاث الدينار العراقي	انظمة الدينار العراقي	تحسينات الدينار العراقي	المجموع الدينار العراقي
التكلفة:									
الرصيد في ٢٠١٩/١/١	...	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٧٩,٦٦٣	٦٢٦,٣٩٢	٢٨٤,٤٧١	٣,٠٨٠,٢١٥	٥٨٤,١١٩	٢,٥٦٣,٧٩٢	١٣,٣١٨,٦٥٢
اضافات	...	٤,٧٩٨,٣٧٦	٣٩,٢٣٩	٢٤,٨٤٤	...	٤٢١,٩٠٦	...	٦٨٥,٠٢٦	٥,٩٦٩,٣٩١
استبعادات	(٥٣,٤٧٩)	...	(١٠٦,٢٨٧)	(١,٠٨٩,٠٧٧)	(١,٢٤٨,٨٤٣)
الرصيد في ٢٠١٩/١٢/٣١	...	١٠,٧٩٨,٣٧٦	٢١٨,٩٠٢	٦٥١,٢٣٦	٢٣٠,٩٩٢	٣,٥٠٢,١٢١	٤٧٧,٨٣٢	٢,١٥٩,٧٤١	١٨,٠٣٩,٢٠٠
نسبة الاستهلاك	...	%٢	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	
الإستهلاك المتراكم:									
الرصيد في ٢٠١٩/١/١	...	٣٦٠,٠٠٠	١٣٣,٧٢٣	٣٣٣,١٦٨	١٢٢,٤٤٤	١,٠١٤,٠٧٦	...	٦٧٦,٥٩٢	٢,٦٤٠,٠٠٣
المحمل للسنة	...	١٧٣,٤٨٢	٢٣,٣٨٢	١١٦,٢٩٢	٢٦,٩٦٣	٢٦٢,٦٩٦	١٠٦,٢٨٧	٤١٢,٤٨٥	١,١٢١,٥٨٧
التسويات واستبعادات	(١٠٤,١٦٦)	...	(٣٦,٦٠١)	(٥٠٩,٢٩٥)	(١٠٦,٢٨٧)	(١,٠٨٩,٠٧٧)	(١,٨٤٥,٤٢٦)
الرصيد في ٢٠١٩/١٢/٣١	...	٥٣٣,٤٨٢	٥٢,٩٣٩	٤٤٩,٤٦٠	١١٢,٨٠٦	٧٦٧,٤٧٧	١,٩١٦,١٦٤
صافي القيمة الدفترية	...	١٠,٢٦٤,٨٩٤	١٦٥,٩٦٣	٢٠١,٧٧٦	١١٨,١٨٦	٢,٧٣٤,٦٤٤	٤٧٧,٨٣٢	٢,١٥٩,٧٤١	١٦,١٢٣,٠٣٦
مشروعات تحت التنفيذ	١,٦٠٨,٠٠٨	١,٣٥٦,٤٠٢	٢٩٤,٠٥٧	٣,٢٥٨,٤٦٧
صافي القيمة الدفترية	...	١٠,٢٦٤,٨٩٤	١٦٥,٩٦٣	٢٠١,٧٧٦	١١٨,١٨٦	٤,٣٤٢,٦٥٢	١,٨٣٤,٢٣٤	٢,٤٥٣,٧٩٨	١٩,٣٨١,٥٠٣

ايضاحات:

- تمثل الاضافات على التحسينات والانظمة المبالغ المنققة على فتح الفروع والانظمة الالكترونية والتي تم تسجيلها نهاية الفترة لذلك لم يتم احتساب اي اندثار على تلك الاضافات.
 - لم يتم المصرف بفصل اقيام الاراضي عن اقيام المباني .
- تعتبر الإيضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٦) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار و التمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
 ابصاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول/٢٠١٩

١١. ب ممتلكات ومعدات صافي (تتمة)									
التفاصيل	أراضي	مباني	الات ومعدات	وسائط نقل	عدد وقوالب	اثاث	انظمة	تحسينات	المجموع
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
التكلفة:	...	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٣٣,٧٢٣	٥٣٠,١٧٢	٢٠٨,٩٣٦	٢,٥٢٢,١٣٩	...	٧٦٧,٩٤٢	١٠,١٦٢,٩١٢
الرصيد في ٢٠١٨/٢/١٩	٤٥,٩٤٠	١٤٥,٨٧٠	٧٥,٥٣٥	١,٦١٤,٦٣٢	٥٨٤,١١٩	١,٧٩٥,٨٥٠	٤,٢٥٨,٩٤٦
اضافات	(٤٩,٦٥٠)	...	(١,٠٥٦,٥٥٦)	(١,١٠٦,٢٠٦)
استبعادات
الرصيد في ٢٠١٨/١٢/٣١	...	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٧٩,٦٦٣	٦٢٦,٣٩٢	٢٨٤,٤٧١	٣,٠٨٠,٢١٥	٥٨٤,١١٩	٢,٥٦٣,٧٩٢	١٣,٣١٨,٦٥٢
نسبة الاستهلاك	...	%٢	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	...
الإستهلاك المتراكم:	...	٢٥٠,٠٠٠	١٣٣,٧٢٣	٢٨٥,٦٢٠	٨٤,١٢٧	١,٦٠٨,٢٤٠	...	٥٢٣,٠٠٤	٢,٨٨٤,٧١٤
الرصيد في ٢٠١٨/٢/١٩	...	١١٠,٠٠٠	...	٩٧,١٩٨	٣٨,٣١٧	٤٦٢,٣٩٢	...	١٥٣,٥٨٨	٨٦١,٤٩٥
المحمل للسنة	(٤٩,٦٥٠)	...	(١,٠٥٦,٥٥٦)	(١,١٠٦,٢٠٦)
استبعادات
الرصيد في ٢٠١٨/١٢/٣١	...	٣٦٠,٠٠٠	١٣٣,٧٢٣	٣٢٣,١٦٨	١٢٢,٤٤٤	١,٠١٤,٠٧٦	...	٦٧٦,٥٩٢	٢,٦٤٠,٠٠٣
صافي القيمة الدفترية	...	٥,٦٤٠,٠٠٠	٤٥,٩٤٠	٢٩٣,٢٢٤	١٦٢,٠٢٧	٢,٠٦٦,١٣٩	٥٨٤,١١٩	١,٨٨٧,٢٠٠	١٠,٦٧٨,٦٤٩
مشروعات تحت التنفيذ	...	٤,٦٠٠,٠٠٠	١,١٩٦,٠٠٠	...	٥,٧٩٦,٠٠٠
صافي القيمة الدفترية	...	١٠,٢٤٠,٠٠٠	٤٥,٩٤٠	٢٩٣,٢٢٤	١٦٢,٠٢٧	٢,٠٦٦,١٣٩	١,٧٨٠,١١٩	١,٨٨٧,٢٠٠	١٦,٤٧٤,٦٤٩

- تم بيع عدد من وسائل النقل والانتقال ، وقد نتجت عن عملية البيع ايرادات رأسمالية بمبلغ (٢٤,٨٢١) الف دينار تم اظهارها بقائمة الدخل تحت حساب ايرادات العمليات الأخرى.
- تمثل الاضافات على التحسينات والانظمة المبالغ المنفقة على فتح الفروع والانظمة الالكترونية والتي تم تسجيلها نهاية الفترة لذلك لم يتم احتساب اي اندثار على تلك الاضافات.
- لم يقم المصرف بفصل اقيام الاراضي عن اقيام المباني .

تعتبر الإيضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٦) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار و التمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للمدة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩

١٢. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
١٧٨,٥٠٠	١٧٨,٥٠٠
١١٨,٠٧٩	١,٤١٠,٩٩٩
٢٩٦,٥٧٩	١,٥٨٩,٤٩٩
٢,٤١٣,٢٠٦	١,٢٢٥,٧٨٧
٢,٢٤٠,٥٠٥	١,٩٨١,٦٦٠
٠٠٠	٣٠,٣٥٣
٤,٩٥٠,٢٩٠	٤,٨٢٧,٢٩٩

مدينون عالم خارجي

ماستر كارد (مدور من عام ٢٠١٧)

مبالغ الفيزا كارد لدى مصرف CSC اللبناني

مجموع مدينون عالم خارجي

تأمينات لدى الغير / متنوعة

مصاريف مدفوعة مقدماً

سلف لاغراض النشاط

المجموع

١٣. الحسابات الجارية والودائع:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨ /١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٠٠٠	٨,٨٤٥,٣٢١
٠٠٠	١٢,٥٦٣,٤٠٦
٠٠٠	١٢,٨٧٥,٨٤٢
٠٠٠	٤,٤٤٨,١٢٧
٠٠٠	١٥٧,٦٢٢
٠٠٠	٣٨,٨٩٠,٣١٨

حسابات جارية / قطاع خاص شركات

حسابات جارية /قطاع خاص افراد

حسابات الادخار

ودائع ثابتة بانذار/قطاع خاص افراد

ارباح حسابات استثمارية تحت التوزيع

مجموع الحسابات الجارية والودائع

١٤. تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨ /١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٠٠٠	١٤٥,٦٤١
٠٠٠	١٤٥,٦٤١

تأمينات مقابل خطابات ضمان

المجموع

ايضاح : توجد خمسة خطابات ضمان قائمة كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ مجموع مبالغها (١٤٦,٢٠٩ الف) دينار

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٦) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩

١٥. مخصص ضريبة الدخل
 إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
٦٣,٧٣٤	١٠٦,٢٤٩	الرصيد في بداية السنة
٤٢,٥١٥	٩٤,٥٨٤	المتحققة للسنة الحالية
١٠٦,٢٤٩	٢٠٠,٨٣٣	الرصيد في نهاية السنة

ملخص احتساب ضريبة الدخل:

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
٢٨١,٤٣٠	٦٢٢,١٦٣	الربح المحاسبي
٠٠٠	٣,٦٦٦	تضاف - مصروفات غير مقبولة ضريبيا
٢,٠٠٠	٣,٠٧٣	مخصص خسائر الائتمان
٠٠٠	٤,٥٠٠	تعويضات و غرامات
٠٠٠	١٠,٣٦١	تبرعات للغير
٢,٠٠٠	٢١,٦٠٠	خسائر راسمالية
٠٠٠	(١٣,١٩٨)	تنزل - ايرادات غير خاضعة للضريبة/ايرادات راسمالية
٢٨٣,٤٣٠	٦٣٠,٥٦٥	الوعاء الضريبي
٤٢,٥١٥	٩٤,٥٨٤	ضريبة الدخل المستحقة بنسبة ١٥%

١٦. مطلوبات أخرى:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
٤,٧٤٤,٩٢٥	٨,٩٤١,٠٧٣	دائنون عالم خارجي / ويسترن يونين
٠٠٠	٣٩,٥٩٠,٨٨٧	تامينات مستلمة / دخول مزاد العملة
٠٠٠	٩٥٧,١٣٣	دائنون متنوعون
٢٢١,٥٤٤	٠٠٠	حسابات دائنة متنوعة / حوالات غير مسلمة
٢٩,١٠٠	٤٨,٧٥٩	مصاريف مستحقة
٠٠٠	٩٢,٦٤٧	الزيادة في الصندوق
٠٠٠	٢٥,٦١٠	التقاعد والضمان الاجتماعي
٠٠٠	٢٥,١٨٨	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
٤,٩٩٥,٥٦٩	٤٩,٦٨١,٢٩٧	

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٦) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩

١٧- رأس المال

أُ تأسست الشركة في سنة (٢٠٠٦) كشركة تحويل مالي ومارست نشاطها بذات السنة ، بداية عام ٢٠١٨ تحولت الى مصرف والجدول التالي يبين التطورات الحاصلة على رأس المال في السنوات الخمسة الاخيرة :-

السنة	رأس المال / مليار دينار
٢٠١٥	٤٥
٢٠١٦	٤٥
٢٠١٧	٤٥
٢٠١٨	١٠٠
٢٠١٩	١٠٠

ب. حصة السهم من ربح السنة : تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة وذلك بتقسيم صافي ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة كما يلي:

٢٠١٨/٢/١٨	٢٠١٩/١٢/٣١	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
٢٣٨,٩١٥	٥٢٧,٥٧٩	صافي ربح الفترة (آلاف دينار)
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بآلاف)
دينار ٠,٠٠٢٤	دينار ٠,٠٠٥٣	حصة السهم الأساسي من ربح السنة

١٨- احتياطي الزامي :

ان تفاصيل هذا الحساب كما يلي :
 وفقاً لقانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل ، يقطع ما نسبته ٥% (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي الزامي ولا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن ٥٠% من رأس مال المصرف ، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الإلزامي أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين. ويجوز الإستمرار في الإقتطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز ما نسبته ١٠٠% من رأس مال ، وقد بلغ رصيده كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ (١٤٢,٤٦٥) الف دينار وكما يلي:

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
١٠٣,٩٧٨	١١٥,٩٢٤	الرصيد في بداية المدة
١١,٩٤٦	٢٦,٣٧٩	الاضافات
١١٥,٩٢٤	١٤٢,٣٠٣	الرصيد في نهاية المدة

١٩- مخصص تقلبات اسعار الصرف:

بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي بكتايه المرقم ٢٦٥٤/٣/٩ والمؤرخ في ٢٠١١/٥/١٩ يتم احتساب مخصص تقلبات اسعار الصرف بنسبة ٢% من الربح بعد احتساب ضريبة الدخل ، وقد بلغ المخصص كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ (٨٩,٨٥١) الف دينار وكما يلي:

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
٧٤,٤٣٢	٧٩,٢١٠	الرصيد في بداية السنة
٤,٧٧٨	١٠,٥٥٢	الاضافات
٧٩,٢١٠	٨٩,٧٦٢	الرصيد في نهاية السنة

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٦) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩

٢٠- الارباح المدورة:

إن تفاصيل هذا الحساب كما يلي :

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
١,١٣٦,٣٣٦	١,٣٥٨,٥٢٧	الرصيد في بداية السنة
٢٢٢,١٩١	٤٩٠,٦٤٨	الاضافات
١,٣٥٨,٥٢٧	١,٨٤٩,١٧٥	الرصيد في نهاية السنة

٢١- الحسابات النظامية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
٦,٧٥٠,٠٠٠	١٤٦,٢٠٩	خطابات الضمان
(٠٠٠)	(١٤٥,٦٤١)	تنزل بتأمينات خطابات الضمان
٦,٧٥٠,٠٠٠	٥٦٨	صافي الالتزامات لقاء خطابات الضمان

٢٢- صافي ايرادات ومصروفات الصيرفة الاسلامية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
٠٠٠	٩,٨٥٦	ايرادات الائتمان النقدي
٠٠٠	٢٥	ايرادات المراجعة
٠٠٠	٩,٨٨١	ايرادات تنفيذ عمليات تمويل
		المجموع
		تنزل: عوائد ودائع الاستثمار المدفوعة
٠٠٠	١٩٨,٨٠١	توزيعات عوائد حساب الادخار
٠٠٠	١١٠,٦٥٤	توزيعات عوائد الودائع الثابتة
٠٠٠	(٣٠٩,٤٥٥)	مجموع عوائد ودائع الاستثمار المدفوعة
٠٠٠	(٢٩٩,٥٧٤)	صافي خسارة نشاط الصيرفة الاسلامية

٢٣- صافي ايرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
٩٣٠,٧٠٤	٢,٠٧٢,٦٥١	ايراد بيع وشراء العملة الاجنبية
٠٠٠	١٢٢,٧٣٣	ايراد نافذة بيع المزداد
٩٩٧,٨٥٣	٤,٠٩٩,٩٦٨	عمولة الحوالات الداخلية
١,٥٧٩,٠٩١	٢,٣٨١,٥٠٢	عمولة الحوالات الخارجية / ويسترن يونين
٣٤٢,٣٢٩	٤٠٢,٥٠٤	عمولة البطاقة الائتمانية
٠٠٠	١,٢٣٦	عمولة شهادات الايداع
٠٠٠	٧٥٧	عمولة خطابات ضمان داخلية
٠٠٠	٢٧٧	عمولات مصرفية اخرى
٣,٨٤٩,٩٧٧	٩,٠٨١,٦٢٨	مجموع صافي ايرادات العمولات

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٦) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
 الايضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩

٢٤- صافي ايرادات العمليات الأخرى
 إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٢٤,٨٢١	١٣,١٩٨
...	٥,٥١٠
٢٤,٨٢١	١٨,٧٠٨
...	١٠,٣٦١
...	١٧٢
(٠٠٠)	(١٠,٥٣٣)
٢٤,٨٢١	٨,١٧٥

الإيرادات
 إيرادات رأسمالية
 إيرادات أخرى / عرضية

المصروفات
 خسائر رأسمالية
 مصروفات عرضية

مجموع صافي ايرادات العمليات الأخرى

٢٥- رواتب الموظفين ومافي حكمها
 إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
١,٣٦٣,٠٩٠	٣,١٥٤,٠٠٦
...	١٨,٦٩٣
...	١٩,٠٦٧
٥٥٠	١١٦,١١٦
...	٧,٥٥١
١٦٣,٥٧١	١٧٦,٧٤٠
١,٥٢٧,٢١١	٣,٤٩٢,١٧٣

رواتب ومناقص وعلاوات الموظفين
 تجهيزات العاملين
 نقل العاملين
 تدريب وتأهيل
 اعانات للمنتسبين
 مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
 مجموع رواتب الموظفين ومافي حكمها

مصرف الطيف الإسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المالية المنتهية في (٣١ كانون الأول/٢٠١٩)

٢٦. مصاريف تشغيلية أخرى
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
٣,١٧١	٥٠,٥٠٣	نشر وطبع
...	٢٣,٨٩٨	ضيافة
...	١٩٤,٧٧١	دعاية و اعلان
٢٣,٧٤٥	١٤٦,٠٦٧	إتصالات عامة وانترنت
٣٤,٧٢٠	٢٠٢,٣٥٥	مصاريف الصيانة
...	٣٠,٢٩٨	نقل سلع و بضائع
٨٠٣,٦٤٤	١,٠٠٣,٤١٩	استئجار مباني
١٦٥,٥٧١	٢٧٩,٦٨٩	اقساط التأمين
٢,٦٣٥	١٢٠,٣١٠	لوازم ومهمات
٣,٣١٩	٤٦,١٤٩	قرطاسية
١٧,٠٧٦	٨١,٨١٢	وقود وزيوت
٤,٥٣٦	٥٨,٢٣٢	مياه وكهرباء
...	٣٠٧,٨٥٩	اجور انظمة وبرامجيات
...	٤٣٩,٦٨٩	خدمات ابحاث واستشارات
...	٩٠,٩٨٤	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة
...	٩٩,١٠٦	سفر وايقاد
...	٣٠,٣٤٠	اشتركاكات
٣,١٠٧	٥٠,٥٠٣	خدمات قانونية
١,٠٨٤	٩,٧٨٥	خدمات مصرفية
...	٤,٧٠٥	اجور تدقيق الحسابات
٢٩,١٠٠	٣٠,٠٠٠	اجور تدقيق مراقب الحسابات
...	٤,٥٠٠	تبرعات للغير
٢,٠٠٠	٣,٠٧٣	تعويضات وغرامات
٢٥,٤٥٢	١٨٣,٠٩٢	ضرائب ورسوم
٨٥,٥٠٢	٥٩,٤٠١	اخرى
١,٢٠٤,٦٦٢	٣,٥٥٠,٦٤٠	مجموع مصاريف تشغيلية أخرى

تعتبر الإيضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٦) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

ملحق البيانات المالية الختامية الموحدة لمصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة (الشركة قابضة)

وشركة المسارات للخدمات النفطية المحدودة وشركة البيت الاخضر للاستثمار العقاري المحدودة وشركة الكوخ الذهبي للتجارة العامة المحدودة (الشركات التابعة)

الميزانية العامة الموحدة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩

الميزانية العامة الموحدة	التسويات والاستبعادات		الميزانية العمومية				التفاصيل
			شركة الكوخ الذهبي للتجارة العامة	شركة البيت الاخضر للاستثمار العقاري	شركة المسارات للخدمات النفطية	مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل	
البيانات الموحدة	دائن	مدين	٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	الموجــــــــودات
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
١٥٣,٨٩٩,١٦٣	١١,٩٥٦,٨٣٥		١,٩٩٢,٢٧٥	٤,٩٨٢,٢٨٥	٤,٩٨٢,٢٧٥	١٥٣,٨٩٩,١٦٣	النقد في الصندوق و لدى المصارف
١٤١,٣٦٤			١٤١,٣٦٤	الائتمان النقدي
٧٥٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠		١٢,٧٥٠,٠٠٠	الاستثمارات (بالقيمة التحصيلية)
١٩,٤٢٢,٥٠٣			٧,٠٠٠	١٧,٠٠٠	١٧,٠٠٠	١٩,٣٨١,٥٠٣	ممتلكات ومعدات (بالقيمة الدفترية)
٤,٨٢٧,٢٩٩			٤,٨٢٧,٢٩٩	موجودات اخرى
١٧٩,٠٤٠,٣٢٩	٢٣,٩٥٦,٨٣٥		١,٩٩٩,٢٧٥	٤,٩٩٩,٢٨٥	٤,٩٩٩,٢٧٥	١٩٠,٩٩٩,٣٢٩	مجموع الموجودات
البيانات الموحدة	دائن	مدين	٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	المطلوبات وحقوق المساهمين
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
٢٦,٩٣٣,٤٨٣		١١,٩٥٦,٨٣٥	٣٨,٨٩٠,٣١٨	حسابات جارية وودائع
١٤٥,٦٤١			١٤٥,٦٤١	تامينات نقدية
٢٠٠,٨٣٣			٢٠٠,٨٣٣	مخصص ضريبة الدخل
٤٩,٦٨٥,٣١٢			٨٠٥	١,٦٠٥	١,٦٠٥	٤٩,٦٨١,٢٩٧	مطلوبات اخرى
٧٦,٩٦٥,٢٦٩		١١,٩٥٦,٨٣٥	٨٠٥	١,٦٠٥	١,٦٠٥	٨٨,٩١٨,٠٨٩	مجموع المطلوبات
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		١٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
١٤٢,٣٠٣			١٤٢,٣٠٣	احتياطي الزامي

مخصص تقليات اسعار الصرف	٨٩,٧٦٢	٨٩,٧٦٢
ارباح مدورة (الفائض المتراكم)	١,٨٤٩,١٧٥	١,٨٤٩,١٧٥
العجز المتراكم	(٦,١٨٠)	(١,٥٣٠)	(٢,٣٢٠)	(٢,٣٣٠)	...
مجموع حقوق المساهمين	١٠٢,٠٧٥,٠٦٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٩٨,٤٧٠	٤,٩٩٧,٦٨٠	٤,٩٩٧,٦٧٠
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	١٧٩,٠٤٠,٣٢٩	٢٣,٩٥٦,٨٣٥	١,٩٩٩,٢٧٥	٤,٩٩٩,٢٨٥	٤,٩٩٩,٢٧٥

حساب الارباح والخسائر الموحد للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩

الجموع	التسوية والاستبعاد		شركة الكوخ الذهبي للتجارة العامة	شركة البيت الاخضر للاستثمار العقاري	شركة المسارات للخدمات النفطية	مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل	التفاصيل
البيانات الموحدة	دائن	مدين	٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	الايرادات
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
٨,٧٨٢,٠٥٤			٨,٧٨٢,٠٥٤	صافي ايرادات النشاط الجاري
٨,١٧٥			٨,١٧٥	ايرادات العمليات الاخرى
٨,٧٩٠,٢٢٩			٨,٧٩٠,٢٢٩	مجموع الايرادات
البيانات الموحدة	دائن	مدين	٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	المصروفات
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
٣,٤٩٢,١٧٣			٣,٤٩٢,١٧٣	رواتب واجور وما في حكمها
٣,٥٦٠,٤٨٦			١,٥٣٠	٢,٣٢٠	٢,٣٣٠	٣,٥٥٤,٣٠٦	مصاريف تشغيلية اخرى
١,١٢١,٥٨٧			١,١٢١,٥٨٧	الاندثارات
٨,١٧٤,٢٤٦			١,٥٣٠	٢,٣٢٠	٢,٣٣٠	٨,١٦٨,٠٦٦	مجموع المصروفات
٦١٥,٩٨٣			(١,٥٣٠)	(٢,٣٢٠)	(٢,٣٣٠)	٦٢٢,١٦٣	صافي (العجز) الربح

ايضاحات عن عمليات التوحيد :

- استبعاد ارصدة النقد للشركات المودع في مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل من الحسابات الجارية الدائنة .
- يمتلك مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل كامل اسهم شركة المسارات للخدمات النفطية وشركة البيت الاخضر للاستثمار العقاري وشركة الكوخ الذهبي للتجارة العامة .
- استبعاد استثمارات مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار في كل من الشركات الثلاثة اعلاه وتنزيلها من مجموع راس مال الشركات .